



BANCO DE MÉXICO

Indicadores básicos de tarjeta de crédito

Datos a junio 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 junio 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 junio 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 junio de 2014 son los siguientes:

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

- De junio de 2013 a junio de 2014, la Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada (TEPP)⁴ registró un incremento al pasar de 24.1 a 25.0 por ciento (cuadro 1, gráfica 1). Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas, las que presentaron los mayores incrementos en su TEPP en ese lapso fueron: BBVA Bancomer (aumento de 260 puntos base al pasar de 25.8 a 28.4 por ciento), Inbursa (aumento de 140 puntos base al pasar de 22.7 a 24.1 por ciento) y Scotiabank (incremento de 100 puntos base al pasar de 24.5 a 25.5 por ciento).
- Durante el mismo periodo, el número de tarjetas disminuyó 0.3 por ciento (cuadros 1 y 19).
- El saldo de crédito de las tarjetas incluidas en esta publicación bajó 0.2 por ciento en términos reales de junio de 2013 al mismo mes de 2014 (cuadro 1).
- En junio de 2014, el 26.6 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 19.7 por ciento del crédito se concedió a tasas de interés

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).

preferenciales y el restante 53.8 por ciento se otorgó a tasas de interés sin promociones (gráfica 2).

- Durante el último año, el monto de crédito utilizado por los clientes “totaleros” disminuyó de 20.2 a 19.7 por ciento del total. Sin embargo, el número de clientes “totaleros” pasó de 42.9 a 43.1 por ciento del total (cuadro 4).
- En dicho período, la proporción de crédito otorgado mediante promociones sin intereses se mantuvo estable en 16.7 por ciento del saldo de crédito total (cuadro 24).
- Durante junio de 2014 la mitad del crédito se concedió a tasas menores o iguales al 23.6 por ciento (cuadro 5 y gráficas 3 y 4).
- En junio de 2014 solamente el 8.5 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 31.2 por ciento en junio de 2014 (cuadro 2 y gráfica 1). Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas, las que presentaron los mayores incrementos en su TEPP en ese lapso fueron: BBVA Bancomer (aumento de 270 puntos base al pasar de 27.5 a 30.2 por ciento), Inbursa (aumento de 190 puntos base al pasar de 27.3 a 29.2 por ciento) y Scotiabank (incremento de 100 puntos base al pasar de 34.8 a 35.8 por ciento).
- En junio de 2014, los bancos con la TEPP más baja fueron: Banco del Bajío (25.3 por ciento); Santander (26.4 por ciento) y Banregio (28.1 por ciento) (cuadro 2).
- El número de clientes “no totaleros” disminuyó 0.5 por ciento en el último año, mientras el saldo de crédito se incrementó 0.5 por ciento en términos reales durante el mismo lapso (cuadro 2).
- En junio de 2014, el 8.6 por ciento del crédito a los clientes “no totaleros” fue otorgado sin intereses, el 24.5 por ciento mediante promociones con tasa de interés preferencial y el restante 66.9 por ciento fue concedido sin promoción alguna (cuadro 3).
- Entre las instituciones que en junio 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 (22.0 por ciento), SF Soriana (14.0 por ciento) y Banamex (12.7 por ciento) (cuadro 3).
- La TEPP sin promociones de los clientes “no totaleros” en junio de 2014 fue de 38.9 por ciento. Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas totales, Inbursa (30.6 por ciento), Santander (31.8 por ciento) y Banorte-Ixe Tarjetas (36.1 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 junio de 2014, las tarjetas “Clásicas” o equivalentes representaron el 67.7 por ciento del total de tarjetas incluidas en este reporte. A esa fecha 15 instituciones⁵ ofrecieron en conjunto 81 productos de este tipo (cuadro 6).
- La TEPP de tarjetas “Clásicas” o equivalentes aumentó 160 puntos base con respecto a junio de 2013 al pasar de 26.5 a 28.1 por ciento. Las instituciones con más de 100 mil tarjetas que más elevaron sus TEPP en el periodo fueron BBVA Bancomer (aumento de 280 puntos base al pasar de 28.6 a 31.4 por ciento), Scotiabank (incremento de 230 puntos base al pasar de 26.3 a 28.6 por ciento) y Banorte-Ixe Tarjetas (aumento de 150 puntos base al pasar de 27.7 a 29.2 por ciento) (cuadro 6).
- En junio de 2014, entre las instituciones con más de cien mil tarjetas, las TEPP más bajas fueron de Banco Walmart (19.5 por ciento), Santander (21.3 por ciento) y Banamex (24.8 por ciento) (cuadro 6).
- En el último año, la comisión promedio por anualidad aumentó 40 pesos, lo que representó un incremento real de 4.7 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 banco⁶.
- 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 8.9 por ciento del número total de tarjetas “Clásicas”, pero solamente recibieron el 1.6 por ciento del saldo total del crédito dirigido a este tipo de tarjetas; en contraste, las tarjetas clásicas con un límite de crédito superior a 15 mil pesos representaron el 51.8 por ciento del número de tarjetas “Clásicas” pero concentraron el 80.9 por ciento de la cartera total absorbida por este tipo de tarjetas (cuadro 9).
- Para todos los grupos de límite de crédito, los productos Santander Light y Clásica Inbursa registraron los CAT más bajos⁷ (cuadros 10, 11, 12 y 13).

⁵ La Sofom regulada Crédito Familiar comenzó a reportar a Banco de México información de tarjetas de crédito a partir de junio de 2014, esto se debe a que CrediScotia vendió parte de su cartera a Crédito Familiar.

⁶ 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.

⁷ 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 72.8 por ciento (cuadro 11); con límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos, el 68.7 por ciento (cuadro 12) y con límite de crédito mayor a 15,000 el 72.4 por ciento (cuadro 13).

- De las instituciones con al menos 0.5% del total de tarjetas clásicas en cada segmento, para los dos con límite de crédito más bajo, BanCoppel y Azul Bancomer registraron los CAT más altos; para los dos grupos con límite de crédito más alto, BanCoppel y Scotiabank Clásica registraron los CAT más elevados (cuadros 10, 11, 12 y 13).

1.4 Segmentos "Oro" y "Platino" o equivalentes

- La TEPP de las tarjetas tipo "Oro" o equivalentes pasó de 24.2 a 25.9 por ciento, por su parte, la TEPP de las tarjetas tipo "Platino" o equivalentes pasó de 16.3 a 17.1 por ciento, en el lapso de junio de 2013 a junio de 2014. La anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Oro" aumentó un 32.9 por ciento real, mientras que la anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Platino" se elevó 6.6 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 90.1 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, Banorte Platinum, Ixe Platino y Bancomer Platinum registraron los CAT más bajos (cuadro 15). Los productos incluidos en el cuadro representaron el 91.9 por ciento del saldo de crédito otorgado en este segmento de mercado.

2. Cuadros resumen a junio 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 (%)	
	Jun-13	Jun-14	Jun-13	Jun-14	Jun-13	Jun-14	Jun-13	Jun-14
Sistema	16,119,342	16,074,670	236,942	245,433	24.1	25.0	23.0	23.6
BBVA Bancomer	4,985,377	4,727,330	73,288	74,304	25.8	28.4	22.3	23.8
Banamex	4,456,947	4,360,670	76,270	75,836	21.5	22.3	22.3	22.9
Santander	2,219,564	2,221,009	37,224	38,557	21.7	21.0	23.1	20.6
Banorte-lxe Tarjetas	965,271	1,032,155	15,330	17,366	24.1	24.9	20.3	23.0
BanCoppel	987,424	1,031,642	4,099	4,686	52.6	52.2	65.0	65.0
HSBC	910,121	894,667	13,830	15,112	25.6	25.1	28.4	27.3
Banco Walmart	372,673	504,874	1,862	2,817	21.5	19.5	7.7	2.2
Scotiabank	336,245	372,998	4,177	4,835	24.5	25.5	28.3	32.0
American Express	354,107	341,696	6,648	6,663	25.0	24.7	26.1	26.1
Inbursa	289,642	298,184	2,105	2,456	22.7	24.1	24.0	28.0
SF Soriana	94,012	111,670	738	876	25.3	25.8	29.8	29.6
Banco Invex	51,451	77,525	661	1,089	32.4	31.1	39.6	28.5
Banregio	22,682	26,331	248	290	22.3	21.3	22.3	21.6
Crédito Familiar	n. a.	20,756	n. a.	84	n. a.	54.0	n. a.	55.5
Banco del Bajío	13,570	19,450	137	229	18.7	18.2	23.3	22.3
Banco Afirme	11,760	14,927	109	136	32.3	31.3	41.9	40.2
ConsuBanco	11,891	10,551	22	16	53.1	53.3	58.0	58.0
CrediScotia	36,605	8,235	195	78	44.6	35.4	45.1	38.7

Cuadro 2

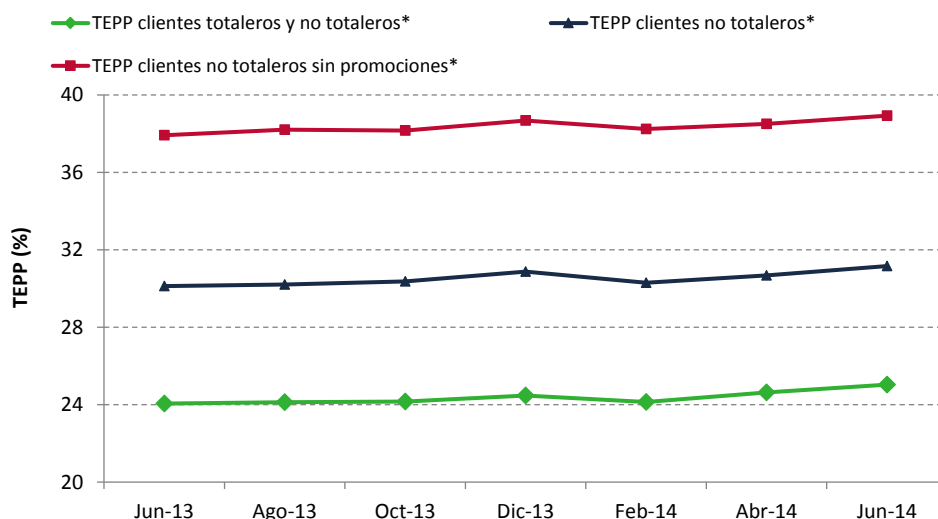
Información básica para los clientes no totaleros

	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Jun-13	Jun-14	Jun-13	Jun-14	Jun-13	Jun-14	Jun-13	Jun-14
Sistema	9,201,086	9,152,197	189,163	197,184	30.1	31.2	28.3	28.5
BBVA Bancomer	3,302,355	3,101,751	68,856	69,775	27.5	30.2	23.0	24.6
Banamex	2,207,934	2,186,387	53,246	53,546	30.7	31.5	34.7	33.8
Santander	1,150,898	1,204,239	28,937	30,736	28.0	26.4	27.4	25.7
Banorte-lxe Tarjetas	575,064	617,059	12,357	14,277	29.9	30.3	29.9	31.4
BanCoppel	670,629	686,442	3,318	3,761	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	464,399	459,267	10,582	11,490	33.5	33.0	36.2	34.9
Banco Walmart	179,234	221,818	987	1,425	40.5	38.5	40.3	39.5
Scotiabank	171,837	183,506	2,941	3,445	34.8	35.8	36.2	38.5
American Express	184,866	181,102	4,696	4,723	35.5	34.8	38.8	37.4
Inbursa	167,796	165,150	1,747	2,023	27.3	29.2	24.0	28.0
SF Soriana	48,098	60,954	463	597	40.2	37.8	48.0	44.0
Banco Invex	25,152	33,739	451	711	47.4	47.7	50.1	53.4
Banregio	10,206	11,628	187	220	29.6	28.1	22.8	22.3
Crédito Familiar	n. a.	14,587	n. a.	84	n. a.	54.1	n. a.	55.5
Banco del Bajío	6,220	9,210	93	165	27.5	25.3	30.5	24.4
Banco Afirme	5,199	5,589	93	120	37.7	35.5	41.9	41.2
ConsuBanco	5,961	4,560	22	16	53.1	53.3	58.0	58.0
CrediScotia	25,238	5,209	187	71	46.6	39.0	45.3	40.6

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

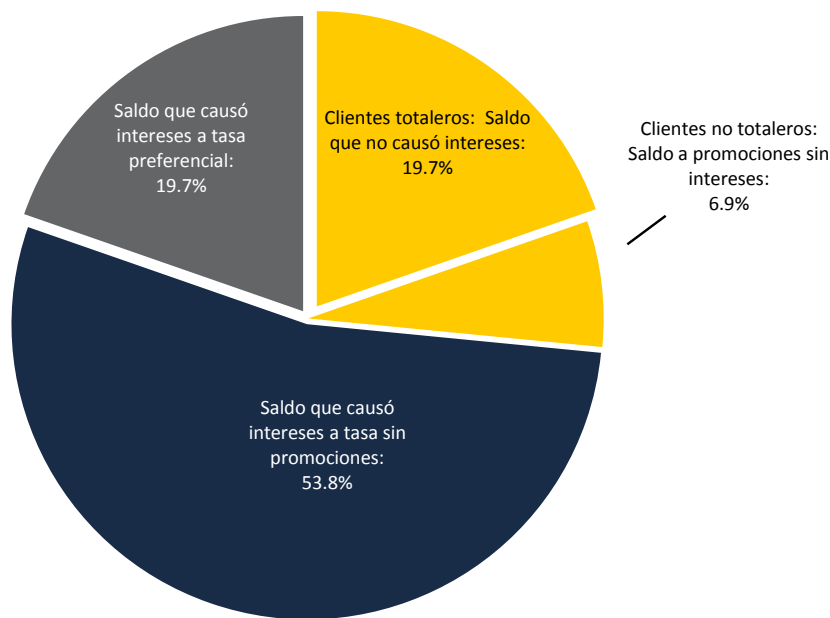
	Participación del saldo de crédito otorgado:			Tasa efectiva promedio ponderada asociada al saldo:	
	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)	Con promociones sin intereses (%)	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)
Sistema	66.9	24.5	8.6	38.9	20.8
BBVA Bancomer	56.8	36.0	7.3	40.4	20.2
Banamex	77.6	9.7	12.7	38.2	19.2
Santander	53.6	40.7	5.7	31.8	22.9
Banorte-Ixe Tarjetas	73.0	20.8	6.2	36.1	19.2
BanCoppel	100.0	0.0	0.0	65.0	0.0
HSBC	74.0	17.1	9.0	40.0	20.2
Banco Walmart	78.0	0.0	22.0	49.3	9.9
Scotiabank	91.3	1.0	7.7	39.0	18.8
American Express	83.4	6.1	10.5	39.5	31.3
Inbursa	94.3	1.9	3.8	30.6	22.5
SF Soriana	77.4	8.6	14.0	46.2	24.7
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales					
Banco Invex	68.6	17.6	13.8	62.7	26.4
Banregio	97.5	1.4	1.2	28.5	23.4
Crédito Familiar	100.0	0.0	0.0	54.1	0.0
Banco del Bajío	96.4	2.0	1.6	25.8	23.0
Banco Afirme	95.5	0.0	4.5	37.2	0.0
Banco Fácil	100.0	0.0	0.0	53.3	0.0
CrediScotia	95.2	0.1	4.7	41.0	18.5

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 junio 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 junio de 2014



Nota: El saldo de los clientes totaleros está compuesto por un 9.8 por ciento otorgado a través de promociones sin intereses y un 9.9 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 (%)	
	Jun-13	Jun-14	Jun-13	Jun-14	Jun-13	Jun-14	Jun-13	Jun-14
BBVA Bancomer	6.0	6.1	94.0	93.9	33.8	34.4	66.2	65.6
Banamex	30.2	29.4	69.8	70.6	50.5	49.9	49.5	50.1
Santander	22.3	20.3	77.7	79.7	48.1	45.8	51.9	54.2
Banorte-Ixe Tarjetas	19.4	17.8	80.6	82.2	40.4	40.2	59.6	59.8
BanCoppel	19.1	19.8	80.9	80.2	32.1	33.5	67.9	66.5
HSBC	23.5	24.0	76.5	76.0	49.0	48.7	51.0	51.3
Banco Walmart	47.0	49.4	53.0	50.6	51.9	56.1	48.1	43.9
Scotiabank	29.6	28.8	70.4	71.2	48.9	50.8	51.1	49.2
American Express	29.4	29.1	70.6	70.9	47.8	47.0	52.2	53.0
Inbursa	17.0	17.6	83.0	82.4	42.1	44.6	57.9	55.4
SF Soriana	37.2	31.8	62.8	68.2	48.8	45.4	51.2	54.6
Banco Invex	31.7	34.8	68.3	65.2	51.1	56.5	48.9	43.5
Banregio	24.7	24.1	75.3	75.9	55.0	55.8	45.0	44.2
Crédito Familiar	n. a.	0.2	n. a.	99.8	n. a.	29.7	n. a.	70.3
Banco del Bajío	31.9	28.2	68.1	71.8	54.2	52.6	45.8	47.4
Banco Afirme	14.2	11.7	85.8	88.3	55.8	62.6	44.2	37.4
ConsuBanco	0.0	0.0	100.0	100.0	49.9	56.8	50.1	43.2
CrediScotia	4.2	9.4	95.8	90.6	31.1	36.7	68.9	63.3

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

3. Información básica del sistema

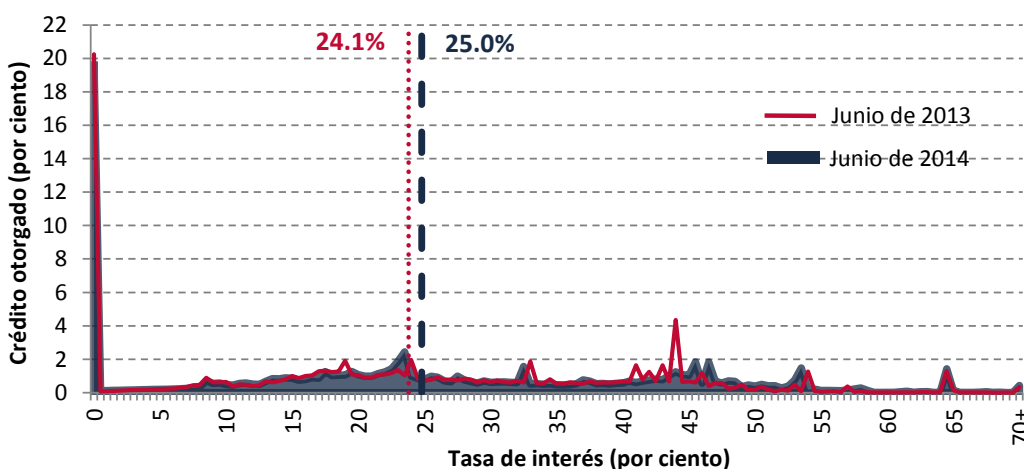
Cuadro 5

Estadísticas básicas del sistema para clientes totaleros y no totaleros

Estadísticas básicas	Datos a febrero de 2013	Datos a junio de 2014
Número de tarjetas	16,119,342	16,074,670
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	236,942	245,433
Tasa efectiva promedio ponderada	24.1%	25.0%
Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo	23.0%	23.6%

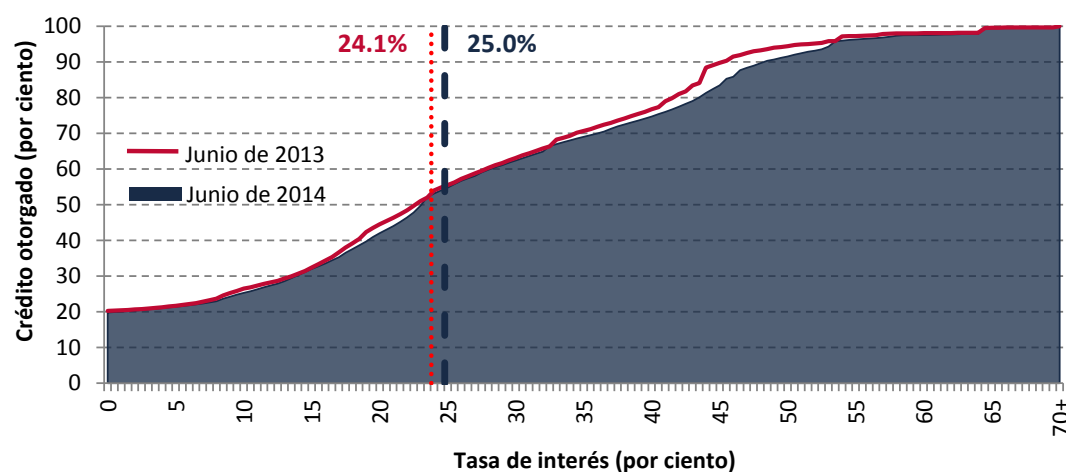
Gráfica 3

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



- Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros en junio de 2013.
- — Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros en junio de 2014.

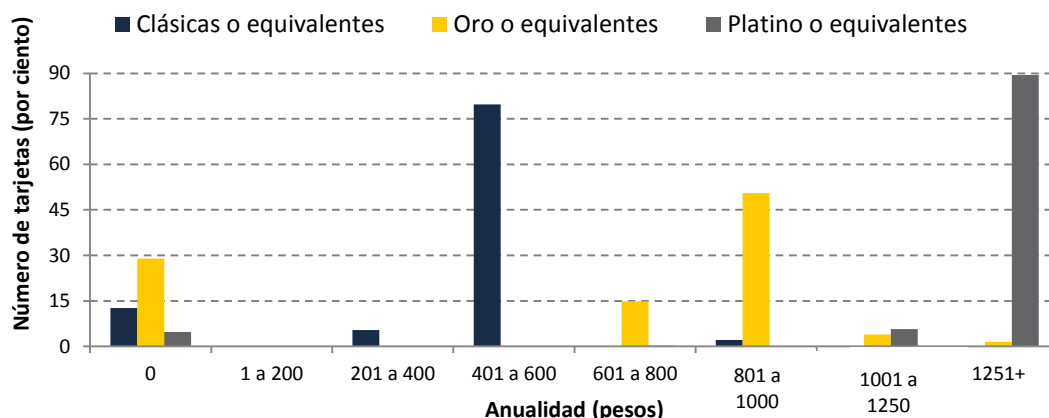
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

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 junio 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)	
	Jun-13	Jun-14	Jun-13	Jun-14	Jun-13	Jun-14	Jun-13	Jun-14	Jun-13	Jun-14	Jun-13	Jun-14
Sistema	11,404	10,876	75	81	461	491	29	31	26.5	28.1	11.2	11.1
Banco Walmart	373	505	2	4	428	447	12	16	21.5	19.5	5.0	5.6
Santander	1,035	974	6	6	468	457	35	37	22.1	21.3	16.2	16.5
Banamex	3,309	2,969	28	28	597	597	40	41	23.8	24.8	14.1	13.6
SF Soriana	94	112	1	1	420	520	20	20	25.3	25.8	7.8	7.8
Inbursa	221	206	4	3	6	3	9	9	27.4	28.5	4.5	4.7
Banorte-Ixe Tarjetas	541	542	6	6	492	522	26	27	27.7	29.2	10.7	10.5
HSBC	489	446	2	2	535	541	29	30	29.4	29.5	9.5	10.3
Scotiabank	180	186	5	5	504	554	28	27	26.3	28.6	9.0	8.9
BBVA Bancomer	4,140	3,842	15	16	476	569	28	32	28.6	31.4	10.6	11.2
BanCoppel	987	1,032	1	1	0	0	8	9	52.6	52.2	4.2	4.5
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	11	14	2	2	350	350	22	20	19.4	19.5	8.0	7.8
Banregio	7	7	1	1	0	0	11	10	31.7	30.6	4.4	4.0
Banco Afirme	6	8	1	1	500	500	15	13	43.6	43.6	4.9	3.2
ConsuBanco	12	11	1	4	280	293	5	5	53.1	53.3	1.8	1.5
Crédito Familiar	n. a.	21	n. a.	1	n. a.	408	n. a.	11	n. a.	54.0	n. a.	4.1

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 junio 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)	
	Jun-13	Jun-14	Jun-13	Jun-14	Jun-13	Jun-14	Jun-13	Jun-14	Jun-13	Jun-14	Jun-13	Jun-14
Sistema	3,426	3,756	34	37	625	641	54	54	24.2	25.9	18.7	18.7
Santander	1,107	1,162	9	9	150	121	42	43	22.5	21.6	15.2	16.1
Inbursa	67	89	2	3	9	7	37	35	18.6	21.7	15.6	15.5
Banamex	775	844	3	3	975	980	66	63	21.5	24.9	21.1	19.8
Banorte-Ixe Tarjetas	364	417	4	4	700	770	48	51	25.4	26.7	18.6	19.5
HSBC	280	292	1	1	850	850	51	50	27.9	27.6	16.4	17.6
Scotiabank	143	153	4	4	724	807	52	48	24.6	27.1	15.4	14.8
American Express	121	157	3	3	1,140	1,188	34	32	28.8	29.0	12.7	12.4
BBVA Bancomer	550	598	2	2	870	903	75	79	27.4	30.4	26.3	25.8
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	2	2	1	1	600	600	52	46	20.6	20.7	19.2	17.8
Banregio	9	11	1	1	0	0	20	19	29.1	28.5	8.4	8.1
Banco Afirme	5	6	1	1	650	650	43	43	32.6	34.0	10.8	11.8
CrediScotia	3	3	3	3	716	796	32	33	34.6	34.9	16.8	15.3
Banco Invex	0	21	0	2	n. a.	610	n. a.	35	n. a.	36.8	n. a.	15.6

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 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 junio 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)	
	Jun-13	Jun-14	Jun-13	Jun-14	Jun-13	Jun-14	Jun-13	Jun-14	Jun-13	Jun-14	Jun-13	Jun-14
Sistema	1,169	1,428	34	36	1,922	2,048	116	117	16.3	17.1	37.9	38.0
Inbursa	1	3	1	1	750	750	109	95	13.0	13.5	41.9	35.3
Banorte-Ixe Tarjetas	57	70	6	6	1,945	2,113	117	123	13.3	13.9	48.6	50.6
Banamex	373	548	5	6	2,478	2,357	121	114	13.3	14.5	35.3	34.5
Scotiabank	13	32	2	2	1,703	1,912	96	94	15.2	16.0	27.7	28.5
Santander	77	85	5	5	1,647	1,657	123	125	16.6	16.8	46.6	44.0
BBVA Bancomer	295	286	2	2	2,049	2,133	134	155	16.2	18.2	50.0	55.9
HSBC	142	156	4	5	763	1,181	123	126	19.6	19.0	32.3	34.5
American Express	183	182	2	2	1,760	2,275	76	77	23.1	22.9	25.3	25.8
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	1	3	1	1	1,500	1,500	89	81	11.8	15.0	24.5	30.0
Banregio	6	8	1	1	0	0	77	75	16.5	16.2	21.5	21.0
Banco Afirme	1	1	2	2	2,875	2,699	166	142	18.8	19.4	27.2	30.5
Banco Invex	20	55	3	3	1,147	1,216	42	47	26.8	28.7	12.2	13.5

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 junio 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 producto⁸

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 especial⁹ 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 crédito¹⁰:

Cuadro 9

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

	Participación en el número total de tarjetas (%)	Participación en el saldo total del crédito (%)
Límite de crédito hasta 4,500 pesos	8.9	1.6
Límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos	15.3	4.8
Límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos	24.0	12.7
Límite de crédito mayor a 15,000 pesos	51.8	80.9

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 junio 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	41.4	31.0	530	3,010
Inbursa	Clásica Inbursa	42.8	36.2	0	3,000
Banorte**	Clásica	58.2	42.5	530	4,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	59.2	43.2	520	4,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	61.6	44.8	500	3,000
Banamex	Clásica Internacional	62.3	44.5	600	3,000
HSBC	Clásica HSBC	64.9	46.5	560	3,500
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	70.8	49.9	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	48.4	36.2	500	3,500
Banregio	Tarjeta Clásica	53.0	43.3	0	3,000
Ixe Tarjetas**	Clásica	58.9	42.9	530	4,000

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.

⁸ 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.

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

¹⁰ 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 junio 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	39.0	29.3	530	5,830
Inbursa	Clásica Inbursa	43.1	36.4	0	6,500
SF Soriana	Soriana - Banamex	55.9	41.0	520	6,200
Banorte**	Clásica	56.8	41.5	530	6,500
HSBC	Clásica HSBC	58.2	42.2	560	6,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	59.0	43.2	500	6,000
Banamex	Clásica Internacional	59.8	42.9	600	6,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	63.3	45.3	580	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	35.0	27.7	350	5,000
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	47.8	35.7	500	6,000
Banregio	Tarjeta Clásica	53.0	43.3	0	5,000
Ixe Tarjetas**	Clásica	56.6	41.4	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 junio 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	10,290
Inbursa	Clásica Inbursa	42.1	35.6	0	11,500
SF Soriana	Soriana - Banamex	53.5	39.4	520	11,000
Banorte**	Clásica	54.3	39.9	530	11,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	54.9	40.6	500	10,700
HSBC	Clásica HSBC	55.3	40.3	560	11,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	56.0	40.6	580	11,200
Banamex	Clásica Internacional	56.4	40.7	600	12,000
Scotiabank	Scotiatravel Clásica	59.2	42.5	600	10,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	10,600
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Banco del Bajío	Bajío Clásica	35.7	28.2	350	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 junio 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	23.6	530	37,960
Inbursa	Clásica Inbursa	39.8	33.9	0	20,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	40.8	30.2	580	36,100
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito Sam's Club	43.4	32.7	500	29,700
Banorte**	Clásica	47.2	35.1	530	28,000
Banamex	Clásica Internacional	48.1	35.2	600	46,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	49.0	36.4	520	25,000
HSBC	Clásica HSBC	49.5	36.4	560	31,300
Scotiabank	Scotiatravel Clásica	57.2	41.2	600	31,835
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	18,500

Cuadro 14

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Oro” o equivalentes (datos a junio 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	29.4	26.0	0	35,000
Santander	UNISantander - K	33.4	29.2	0	20,000
Ixe Tarjetas**	Oro	38.5	30.5	770	25,000
BBVA Bancomer	Oro Bancomer	41.1	31.9	905	49,999
Banorte**	Oro	41.6	32.7	770	36,000
Banamex	Oro	45.4	35.0	900	40,000
HSBC	Oro HSBC	47.2	36.4	850	35,000
Scotiabank	Scotia Travel Oro	49.9	38.3	850	34,100
American Express	The Gold Elite Credit Card	56.6	41.5	1,200	19,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Oro					
Banregio	In Gold	44.5	37.4	0	15,000
Banco Afirme	Tarjeta de Crédito Oro	48.2	37.8	650	29,615
Banco Invex	Sí Card Plus Invex	59.7	45.6	610	30,500

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 junio 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	21.3	16.3	1,850	73,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Platino	21.8	16.8	1,850	90,000
BBVA Bancomer	Bancomer Platinum	25.2	19.2	2,025	107,800
Santander	Fiesta Rewards Platino	25.3	19.6	1,850	100,000
Banamex	Platinum	25.4	19.4	2,000	75,000
Scotiabank	Scotia Travel Platinum	34.1	26.5	1,850	75,000
HSBC	Platinum HSBC	36.3	28.0	1,900	90,000
American Express	The Platinum Credit Card	42.1	31.4	2,340	50,000
Banco Invex	Volaris	60.4	45.9	1,200	33,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Platino					
Inbursa	Platinum Inbursa	19.9	17.0	750	70,000
Banregio	In Platinum	23.4	21.2	0	51,000
Banco del Bajío	Platinum Internacional	25.1	20.1	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 junio de 2014)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	10.2	23.6	40.7
BBVA Bancomer	17.6	23.8	40.5
Banamex	0.0	22.9	41.8
Santander	8.5	20.6	32.4
Banorte-Ixe Tarjetas	11.5	23.0	41.8
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
HSBC	2.7	27.3	42.9
Banco Walmart	0.0	2.2	40.2
Scotiabank	0.0	32.0	43.3
American Express	0.0	26.1	40.7
Inbursa	21.2	28.0	34.5
SF Soriana	0.0	29.6	47.7
Banco Invex	0.0	28.5	62.2
Banregio	16.2	21.6	34.9
Crédito Familiar	55.5	55.5	55.5
Banco del Bajío	0.0	22.3	30.4
Banco Afirme	20.9	40.2	41.2
ConsuBanco	48.0	58.0	59.9
CrediScotia	33.6	38.7	44.3

Cuadro 17

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

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	19.5	28.5	43.9
BBVA Bancomer	18.8	24.6	42.3
Banamex	21.5	33.8	44.5
Santander	15.4	25.7	32.8
Banorte-Ixe Tarjetas	18.3	31.4	43.1
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
HSBC	23.0	34.9	44.9
Banco Walmart	20.7	39.5	57.5
Scotiabank	30.5	38.5	43.7
American Express	26.0	37.4	44.8
Inbursa	25.5	28.0	35.8
SF Soriana	28.3	44.0	49.5
Banco Invex	29.8	53.4	62.9
Banregio	20.9	22.3	37.8
Crédito Familiar	55.5	55.5	55.5
Banco del Bajío	21.6	24.4	31.8
Banco Afirme	25.7	41.2	41.4
ConsuBanco	48.0	58.0	59.9
CrediScotia	37.4	40.6	44.4

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 junio 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

	Jun-13	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14	Abr-14	Jun-14
Sistema	16,119,342	16,153,078	16,242,354	16,426,377	16,239,774	16,189,002	16,074,670
BBVA Bancomer	4,985,377	4,952,978	4,916,078	4,966,443	4,834,905	4,795,930	4,727,330
Banamex	4,456,947	4,457,827	4,496,256	4,536,999	4,569,838	4,479,384	4,360,670
Santander	2,219,564	2,193,371	2,210,514	2,208,719	2,204,065	2,216,114	2,221,009
Banorte-Ixe Tarjetas	965,271	977,014	976,769	1,009,169	999,595	1,011,615	1,032,155
BanCoppel	987,424	1,020,600	1,067,073	1,089,404	1,016,102	1,008,290	1,031,642
HSBC	910,121	920,415	915,253	928,250	913,545	903,132	894,667
Banco Walmart	372,673	389,675	414,833	399,216	396,138	477,906	504,874
Scotiabank	336,245	341,507	345,748	361,473	381,113	372,964	372,998
American Express	354,107	358,768	355,161	359,386	351,045	346,998	341,696
Inbursa	289,642	288,312	283,918	290,941	290,742	290,131	298,184
SF Soriana	94,012	99,850	104,744	113,444	117,805	111,239	111,670
Banco Invex	51,451	55,312	59,913	64,812	65,723	74,905	77,525
Banregio	22,682	23,654	24,559	25,308	25,399	25,948	26,331
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	20,756
Banco del Bajío	13,570	14,186	15,391	16,703	17,357	18,416	19,450
Banco Afirme	11,760	12,636	12,749	13,803	13,896	14,605	14,927
ConsuBanco	11,891	11,417	10,970	10,707	10,571	10,494	10,551
CrediScotia	36,605	35,556	32,425	31,600	31,935	30,931	8,235

Cuadro 19

Evolución del número de tarjetas de los clientes no totaleros

	Jun-13	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14	Abr-14	Jun-14
Sistema	9,201,086	9,250,497	9,360,637	9,488,904	9,245,832	9,135,175	9,152,197
BBVA Bancomer	3,302,355	3,293,068	3,268,797	3,257,145	3,169,985	3,137,951	3,101,751
Banamex	2,207,934	2,235,731	2,123,867	2,312,653	2,255,671	2,212,016	2,186,387
Santander	1,150,898	1,163,141	1,183,939	1,199,648	1,183,644	1,191,318	1,204,239
Banorte-Ixe Tarjetas	575,064	576,314	579,821	599,009	603,780	594,495	617,059
BanCoppel	670,629	676,203	871,782	783,144	692,300	665,070	686,442
HSBC	464,399	465,881	475,547	466,451	465,789	459,357	459,267
Banco Walmart	179,234	189,986	195,114	198,929	199,849	206,537	221,818
Scotiabank	171,837	171,015	175,004	180,795	187,368	182,053	183,506
American Express	184,866	183,834	185,503	183,830	180,309	180,796	181,102
Inbursa	167,796	164,928	163,493	163,300	161,468	160,908	165,150
SF Soriana	48,098	51,469	56,309	60,530	62,429	60,327	60,954
Banco Invex	25,152	26,216	29,374	31,505	31,795	32,339	33,739
Banregio	10,206	10,469	10,933	11,529	11,111	11,689	11,628
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	14,587
Banco del Bajío	6,220	6,667	7,222	7,526	8,151	8,968	9,210
Banco Afirme	5,199	5,600	5,568	5,576	5,580	5,762	5,589
ConsuBanco	5,961	5,539	5,254	4,984	4,770	4,624	4,560
CrediScotia	25,238	24,436	23,110	22,350	21,833	20,965	5,209

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

	Jun-13	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14	Abr-14	Jun-14
Sistema	236,942	241,260	245,018	255,685	248,312	243,720	245,433
BBVA Bancomer	73,288	74,090	75,271	76,119	75,545	74,753	74,304
Banamex	76,270	77,801	78,678	83,517	79,060	76,526	75,836
Santander	37,224	37,414	37,410	39,004	38,237	37,809	38,557
Banorte-Ixe Tarjetas	15,330	15,729	16,268	17,299	17,038	16,790	17,366
BanCoppel	4,099	4,313	4,683	5,103	4,557	4,483	4,686
HSBC	13,830	14,256	14,394	15,337	14,869	14,558	15,112
Banco Walmart	1,862	2,114	2,574	2,315	2,423	2,545	2,817
Scotiabank	4,177	4,381	4,500	4,924	4,974	4,723	4,835
American Express	6,648	6,721	6,645	7,071	6,625	6,569	6,663
Inbursa	2,105	2,185	2,168	2,313	2,304	2,296	2,456
SF Soriana	738	780	839	956	923	872	876
Banco Invex	661	736	816	926	945	978	1,089
Banregio	248	257	279	280	286	286	290
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	84
Banco del Bajío	137	150	169	197	200	214	229
Banco Afirme	109	121	123	122	128	132	136
ConsuBanco	22	20	19	19	18	17	16
CrediScotia	195	193	184	183	178	169	78

Cuadro 21

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

	Jun-13	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14	Abr-14	Jun-14
Sistema	189,163	192,651	194,925	202,651	197,829	195,712	197,184
BBVA Bancomer	68,856	69,680	70,790	71,622	70,257	69,825	69,775
Banamex	53,246	54,655	53,535	57,978	55,571	54,309	53,546
Santander	28,937	29,139	29,430	30,489	30,067	30,055	30,736
Banorte-Ixe Tarjetas	12,357	12,714	13,162	13,802	13,842	13,752	14,277
BanCoppel	3,318	3,467	4,187	4,233	3,707	3,593	3,761
HSBC	10,582	10,779	11,091	11,289	11,230	11,139	11,490
Banco Walmart	987	1,063	1,245	1,222	1,262	1,262	1,425
Scotiabank	2,941	3,046	3,177	3,397	3,515	3,365	3,445
American Express	4,696	4,699	4,752	4,860	4,608	4,610	4,723
Inbursa	1,747	1,809	1,821	1,888	1,890	1,908	2,023
SF Soriana	463	504	553	608	610	586	597
Banco Invex	451	487	551	614	620	636	711
Banregio	187	193	207	213	210	219	220
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	84
Banco del Bajío	93	103	116	129	138	155	165
Banco Afirme	93	108	112	114	115	119	120
ConsuBanco	22	20	19	19	18	17	16
CrediScotia	187	185	176	174	169	161	71

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

Cuadro 22

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

	Jun-13	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14	Abr-14	Jun-14
Sistema	24.1	24.1	24.2	24.5	24.1	24.6	25.0
BBVA Bancomer	25.8	25.7	25.7	27.5	26.8	27.3	28.4
Banamex	21.5	21.9	20.8	21.2	21.4	22.1	22.3
Santander	21.7	21.7	22.1	21.5	20.9	21.0	21.0
Banorte-Ixe Tarjetas	24.1	24.1	25.7	24.0	23.7	24.4	24.9
BanCoppel	52.6	52.3	58.1	53.9	52.9	52.1	52.2
HSBC	25.6	25.4	25.9	25.1	24.7	25.6	25.1
Banco Walmart	21.5	20.6	18.5	21.9	19.7	19.3	19.5
Scotiabank	24.5	25.2	25.5	24.8	24.8	25.5	25.5
American Express	25.0	25.0	26.3	24.9	24.5	24.6	24.7
Inbursa	22.7	22.6	23.0	22.3	22.2	24.2	24.1
SF Soriana	25.3	25.9	26.3	24.9	25.9	25.1	25.8
Banco Invex	32.4	32.0	34.0	34.7	32.9	31.6	31.1
Banregio	22.3	22.1	22.8	23.2	21.4	20.6	21.3
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	54.0
Banco del Bajío	18.7	18.5	18.8	17.6	17.6	18.4	18.2
Banco Afirme	32.3	33.1	34.3	35.7	32.5	32.4	31.3
ConsuBanco	53.1	53.4	53.4	52.9	52.4	52.5	53.3
CrediScotia	44.6	44.9	46.0	45.6	44.2	44.8	35.4

Cuadro 23

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

	Jun-13	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14	Abr-14	Jun-14
Sistema	30.1	30.2	30.4	30.9	30.3	30.7	31.2
BBVA Bancomer	27.5	27.3	27.3	29.2	28.9	29.2	30.2
Banamex	30.7	31.2	30.5	30.6	30.4	31.2	31.5
Santander	28.0	27.8	28.1	27.5	26.6	26.4	26.4
Banorte-Ixe Tarjetas	29.9	29.8	31.7	30.1	29.2	29.8	30.3
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	33.5	33.6	33.6	34.1	32.6	33.4	33.0
Banco Walmart	40.5	40.9	38.2	41.5	37.9	38.9	38.5
Scotiabank	34.8	36.2	36.1	35.9	35.1	35.7	35.8
American Express	35.5	35.7	36.8	36.3	35.2	35.1	34.8
Inbursa	27.3	27.3	27.4	27.3	27.0	29.1	29.2
SF Soriana	40.2	40.1	39.8	39.2	39.1	37.3	37.8
Banco Invex	47.4	48.4	50.3	52.3	50.1	48.6	47.7
Banregio	29.6	29.5	30.7	30.4	29.2	26.9	28.1
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	54.1
Banco del Bajío	27.5	27.0	27.4	26.9	25.5	25.4	25.3
Banco Afirme	37.7	37.0	37.8	38.3	36.3	36.1	35.5
ConsuBanco	53.1	53.4	53.4	52.9	52.4	52.5	53.3
CrediScotia	46.6	46.9	48.0	47.9	46.6	47.1	39.0

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

	Jun-13	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14	Abr-14	Jun-14
Sistema	16.7	16.7	16.3	17.1	17.8	17.1	16.7
BBVA Bancomer	13.0	12.6	12.4	12.0	14.1	13.5	12.6
Banamex	24.3	24.5	23.9	25.5	25.6	24.7	24.7
Santander	11.2	11.9	11.3	11.8	11.3	11.0	10.6
Banorte-Ixe Tarjetas	12.0	11.1	11.9	12.5	12.8	12.4	11.6
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
HSBC	16.6	16.7	16.5	17.6	18.6	17.7	17.6
Banco Walmart	42.8	38.6	33.7	40.3	45.4	45.1	43.8
Scotiabank	12.7	12.5	12.2	12.3	13.0	12.9	12.9
American Express	20.8	19.9	19.5	22.0	22.2	21.7	20.9
Inbursa	6.2	6.3	6.0	6.8	7.7	7.4	7.5
SF Soriana	27.4	27.1	26.2	29.7	29.1	28.5	27.8
Banco Invex	29.8	31.6	30.1	30.4	31.5	31.7	31.9
Banregio	1.4	1.6	1.8	1.9	2.2	2.4	2.6
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	0.1
Banco del Bajío	2.3	2.3	2.5	4.5	5.0	3.9	3.2
Banco Afirme	18.5	13.7	9.9	6.9	11.6	11.6	12.7
ConsuBanco	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
CrediScotia	2.9	2.6	2.5	2.6	3.3	3.0	6.2

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)

	Jun-13	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14	Abr-14	Jun-14
Sistema	8.6	8.5	8.3	8.6	9.1	8.7	8.6
BBVA Bancomer	7.4	7.2	7.1	6.6	7.9	7.7	7.3
Banamex	12.5	12.5	12.1	13.0	12.9	12.4	12.7
Santander	5.8	6.1	6.1	6.4	6.1	5.9	5.7
Banorte-Ixe Tarjetas	6.4	6.0	6.1	6.4	6.9	6.5	6.2
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
HSBC	8.9	8.8	8.7	9.2	9.9	9.2	9.0
Banco Walmart	22.1	21.5	21.2	22.3	24.9	21.9	22.0
Scotiabank	7.7	7.5	7.2	7.1	7.9	7.6	7.7
American Express	10.1	9.6	9.5	10.7	10.7	10.7	10.5
Inbursa	3.3	3.4	3.2	3.4	3.8	3.8	3.8
SF Soriana	13.5	13.4	13.1	14.4	14.1	14.2	14.0
Banco Invex	12.9	13.7	13.4	13.7	13.6	13.9	13.8
Banregio	0.6	0.7	0.8	0.8	1.0	1.0	1.2
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	0.0
Banco del Bajío	1.0	1.0	1.2	1.5	2.2	2.0	1.6
Banco Afirme	6.1	5.0	3.6	2.5	3.6	4.2	4.5
ConsuBanco	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
CrediScotia	1.9	1.7	1.8	1.7	2.0	2.1	4.7

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

5.3. Información básica referente a cada intermediario

5.3.1. BBVA Bancomer

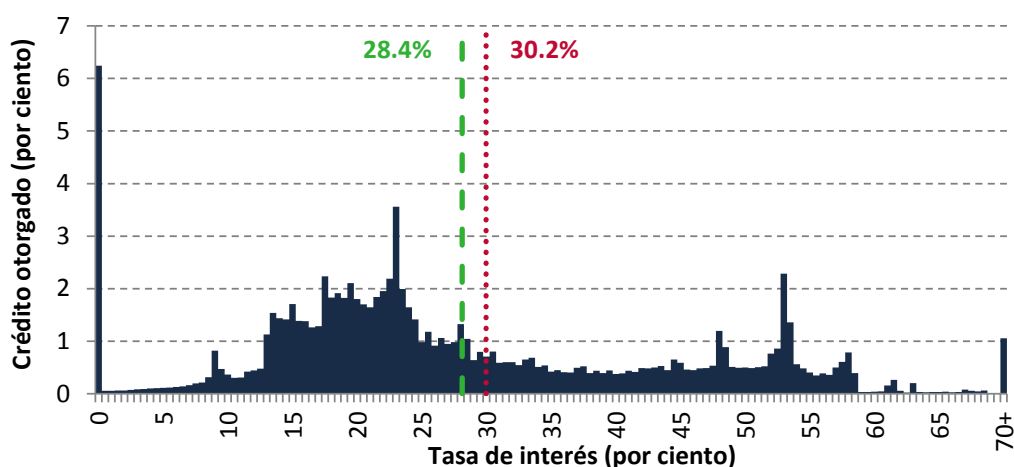
Cuadro 26

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	3,101,751	4,727,330
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	69,775	74,304
Tasa efectiva promedio ponderada	30.2%	28.4%
Tasa efectiva mediana	24.6%	23.8%

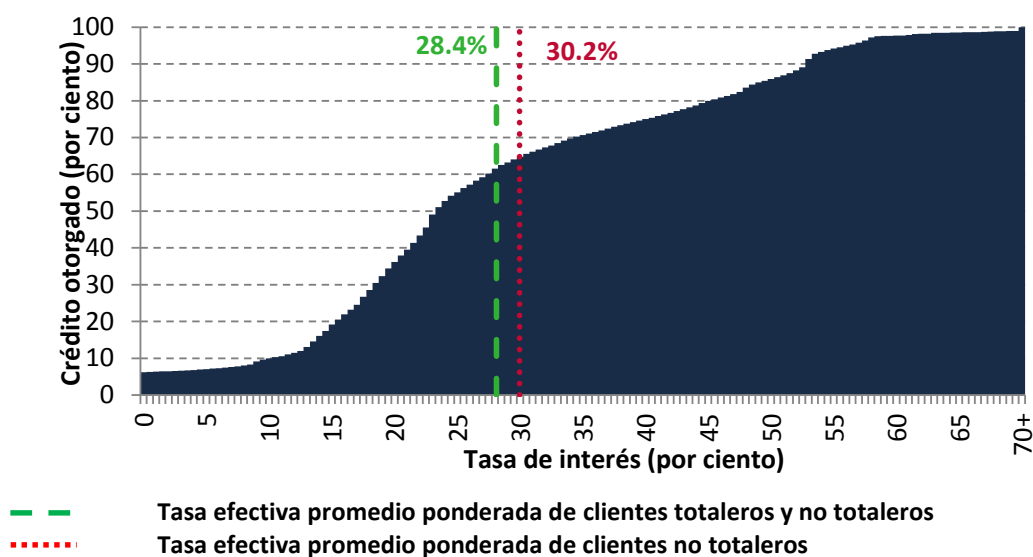
Gráfica 6

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



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

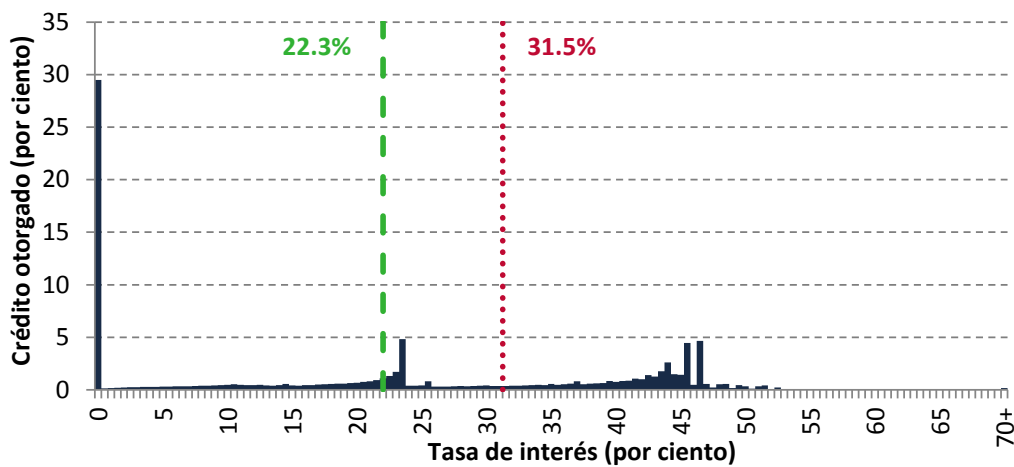
5.3.2. Banamex

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	2,186,387	4,360,670
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	53,546	75,836
Tasa efectiva promedio ponderada	31.5%	22.3%
Tasa efectiva mediana	33.8%	22.9%

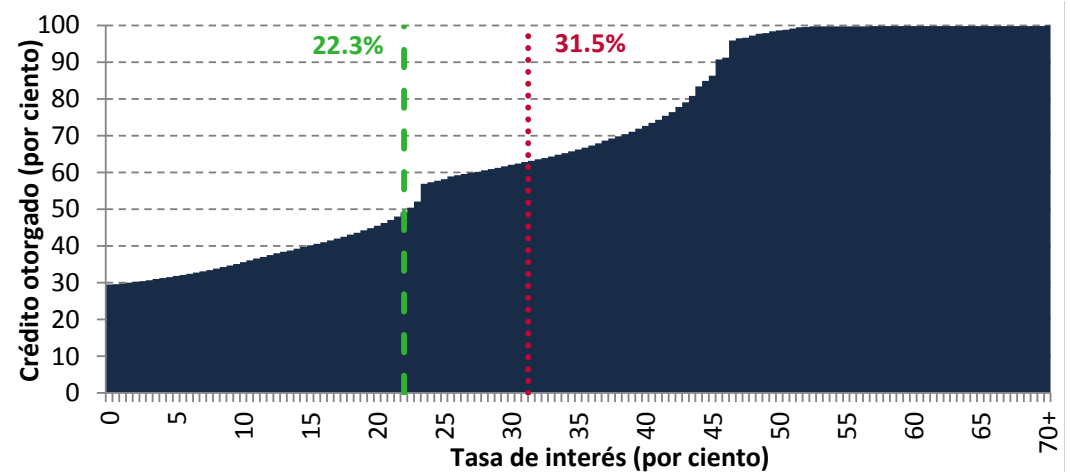
Gráfica 8

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.

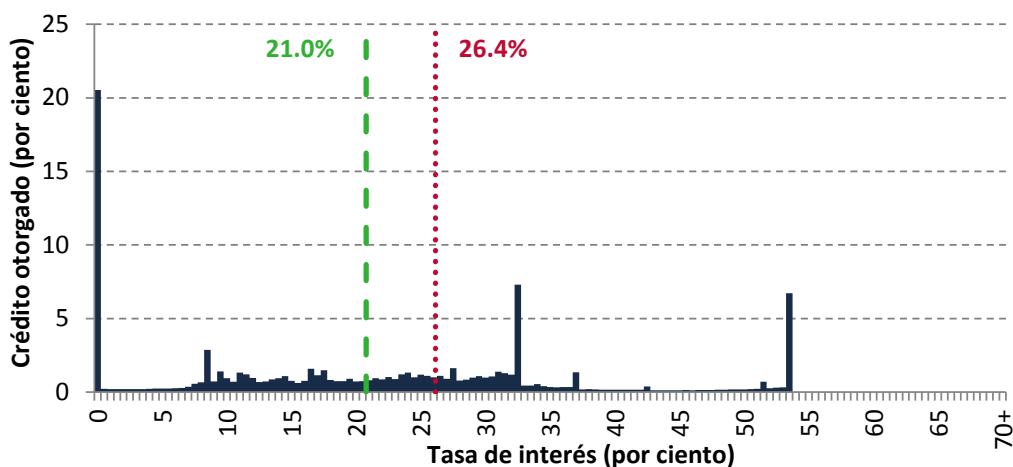
5.3.3. Santander

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,204,239	2,221,009
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	30,736	38,557
Tasa efectiva promedio ponderada	26.4%	21.0%
Tasa efectiva mediana	25.7%	20.6%

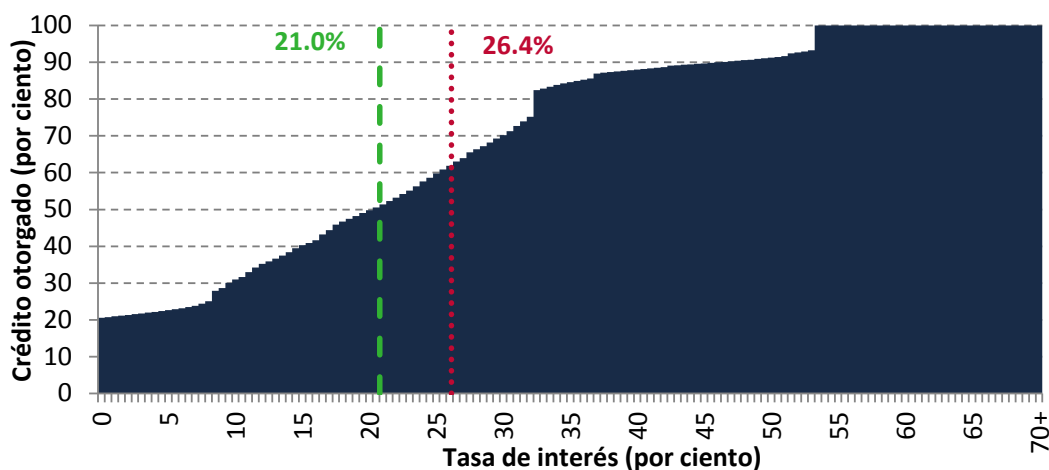
Gráfica 10

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-lxe Tarjetas

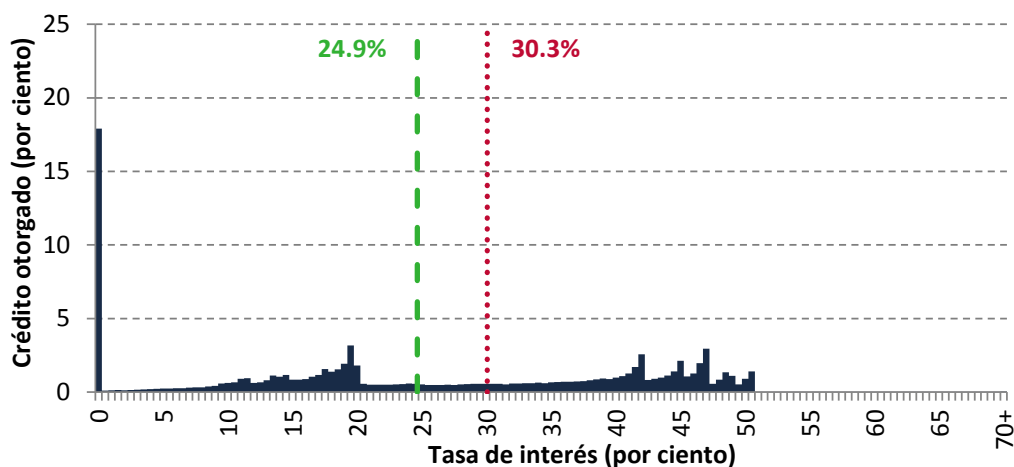
Cuadro 29

Estadísticas básicas de Banorte-lxe Tarjetas (datos a junio de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	617,059	1,032,155
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	14,277	17,366
Tasa efectiva promedio ponderada	30.3%	24.9%
Tasa efectiva mediana	31.4%	23.0%

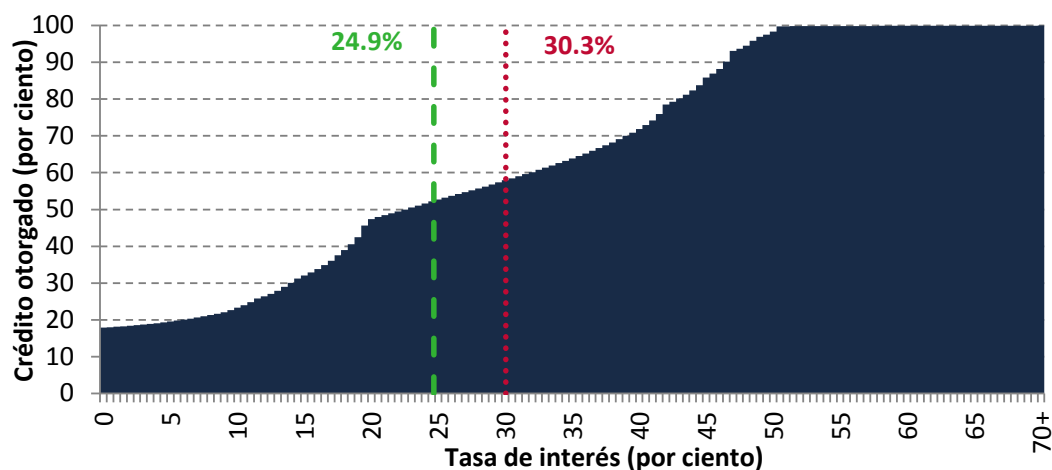
Gráfica 12

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.

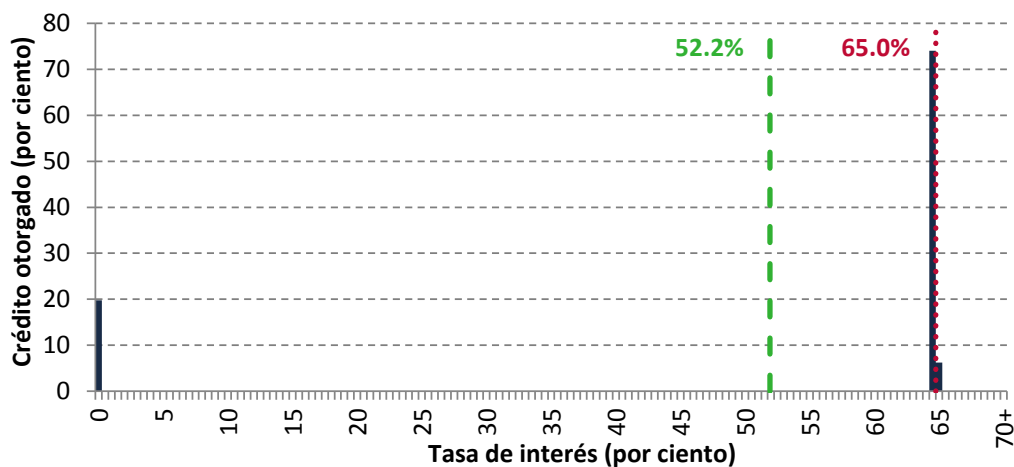
5.3.5. BanCoppel

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	686,442	1,031,642
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	3,761	4,686
Tasa efectiva promedio ponderada	65.0%	52.2%
Tasa efectiva mediana	65.0%	65.0%

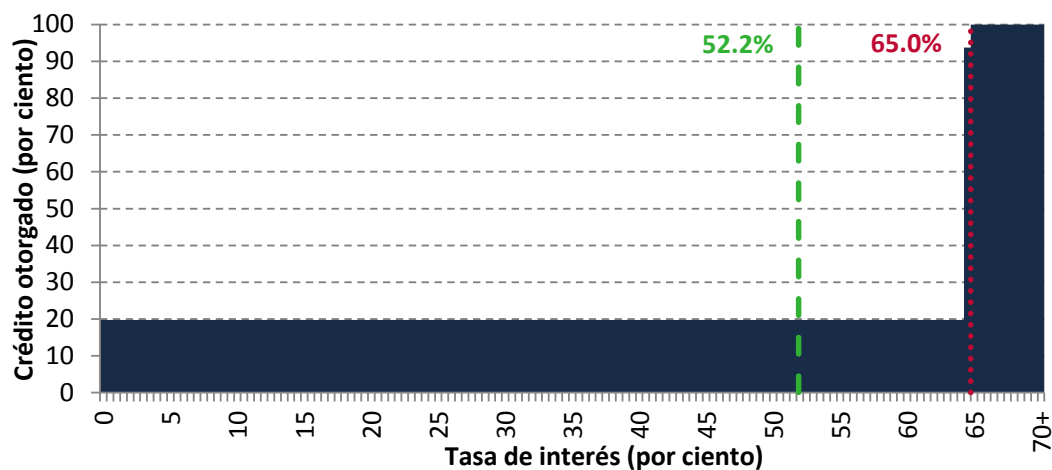
Gráfica 14

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.

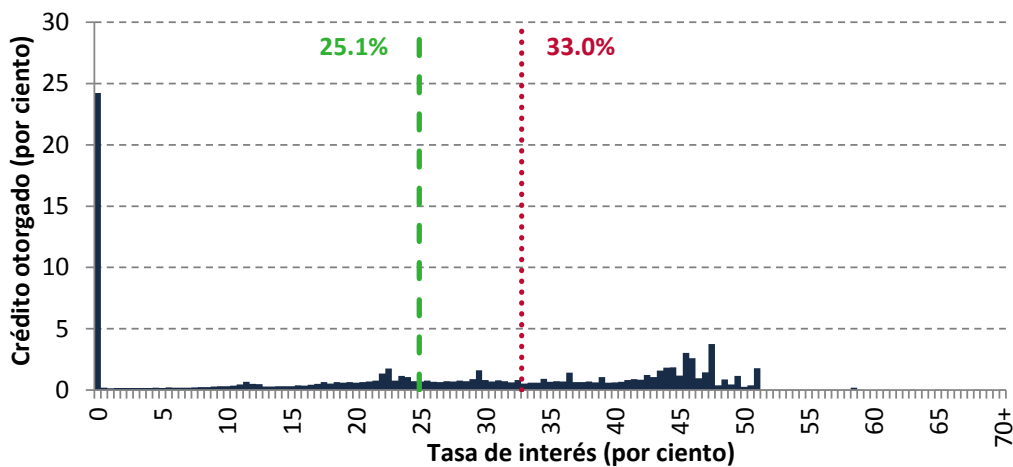
5.3.6. HSBC

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	459,267	894,667
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	11,490	15,112
Tasa efectiva promedio ponderada	33.0%	25.1%
Tasa efectiva mediana	34.9%	27.3%

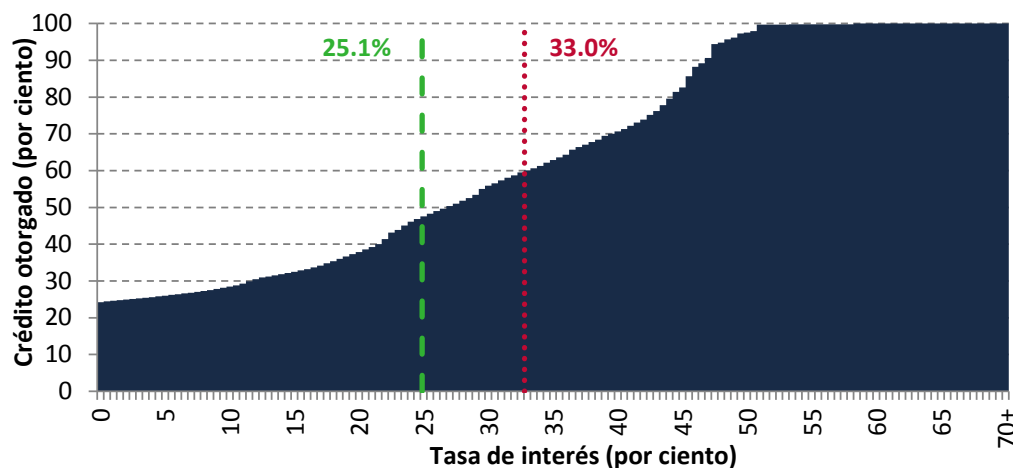
Gráfica 16

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.

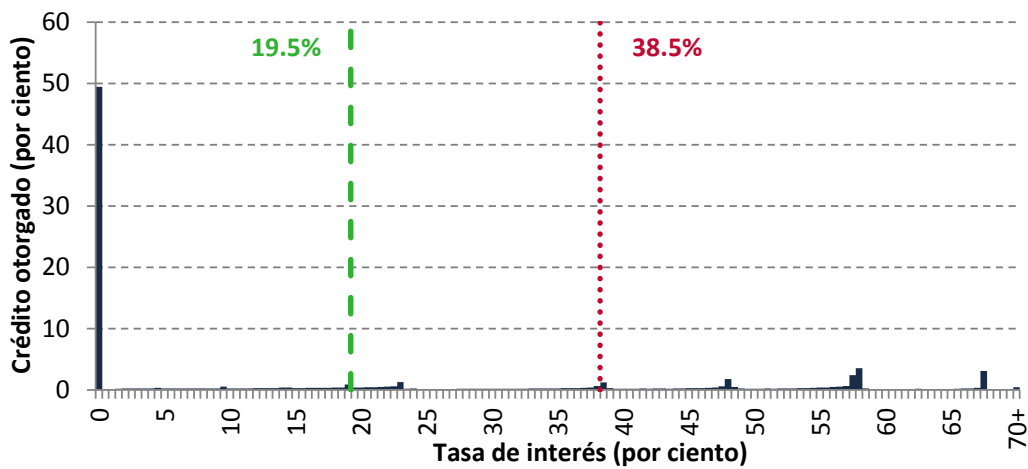
5.3.7. Banco Walmart

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	221,818	504,874
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,425	2,817
Tasa efectiva promedio ponderada	38.5%	19.5%
Tasa efectiva mediana	39.5%	2.2%

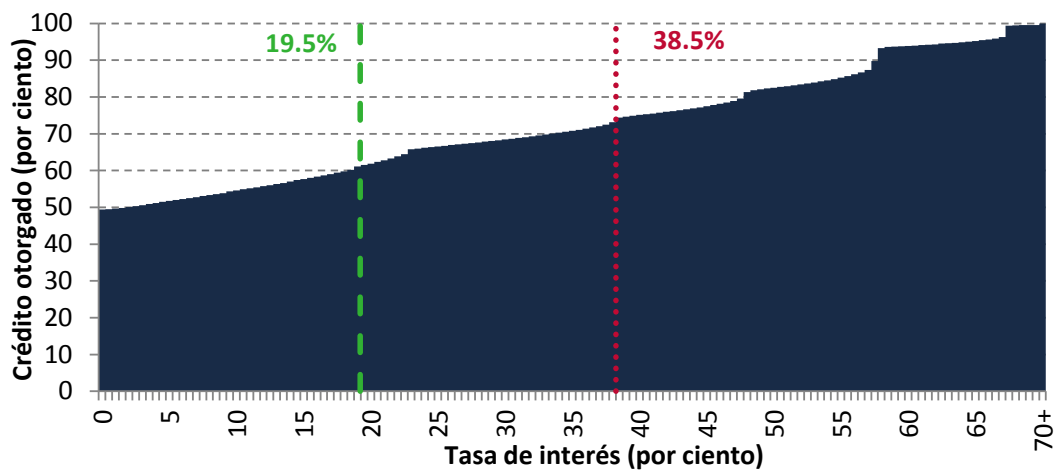
Gráfica 18

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.

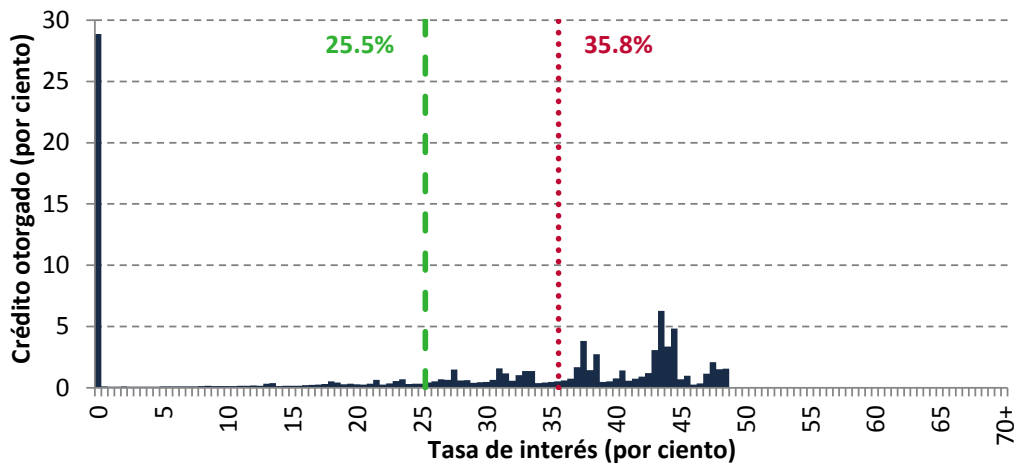
5.3.8. Scotiabank

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	183,506	372,998
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	3,445	4,835
Tasa efectiva promedio ponderada	35.8%	25.5%
Tasa efectiva mediana	38.5%	32.0%

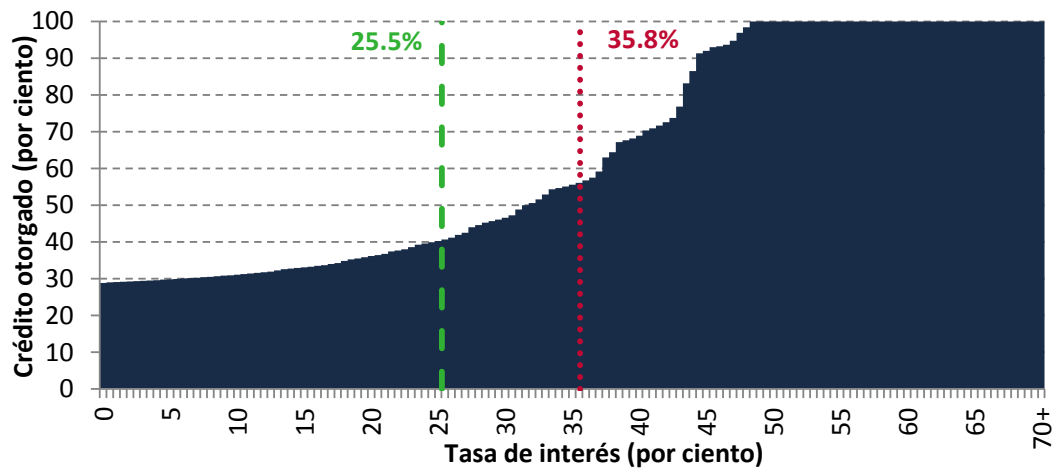
Gráfica 20

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

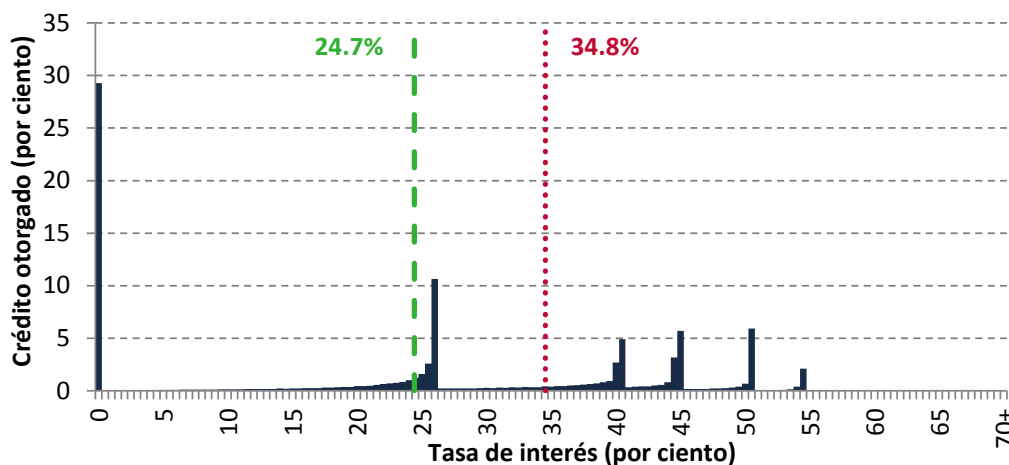
Cuadro 34

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	181,102	341,696
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	4,723	6,663
Tasa efectiva promedio ponderada	34.8%	24.7%
Tasa efectiva mediana	37.4%	26.1%

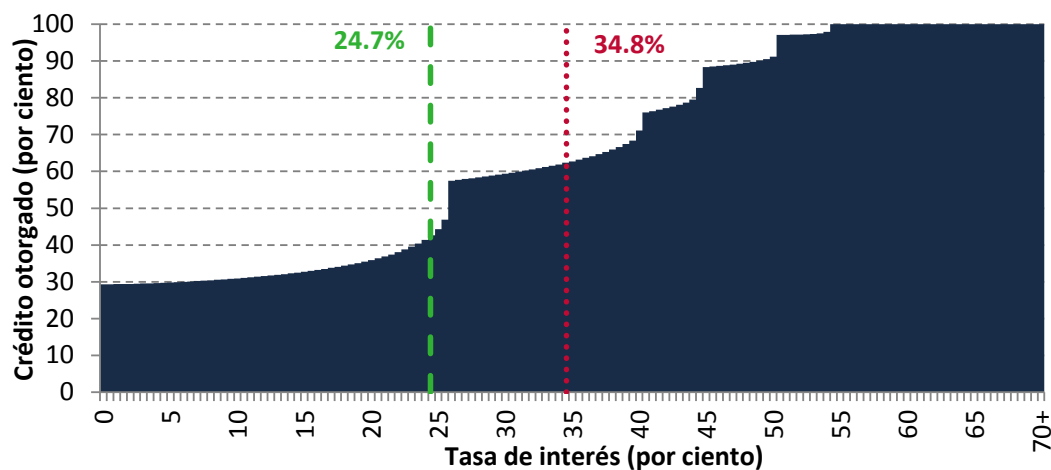
Gráfica 22

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.

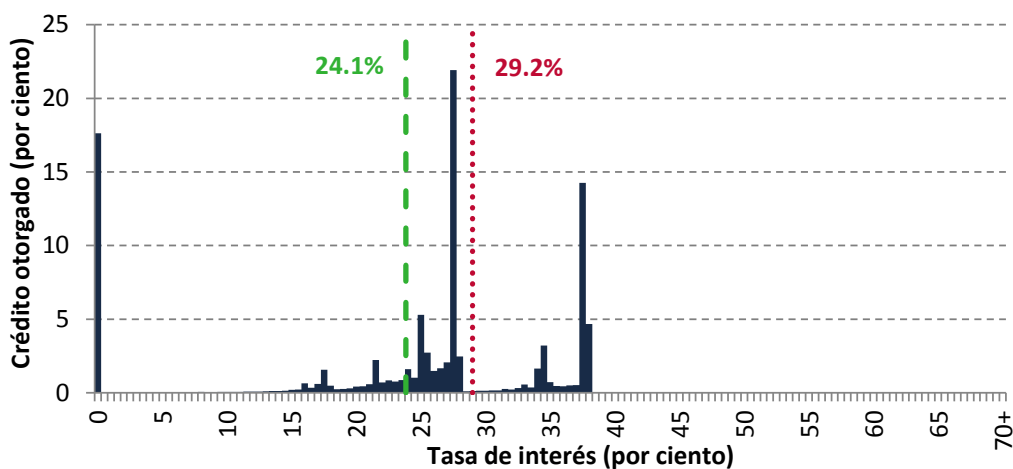
5.3.10. Banco Inbursa

Cuadro 35
Estadísticas básicas de Banco Inbursa (datos a junio de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	165,150	298,184
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,023	2,456
Tasa efectiva promedio ponderada	29.2%	24.1%
Tasa efectiva mediana	28.0%	28.0%

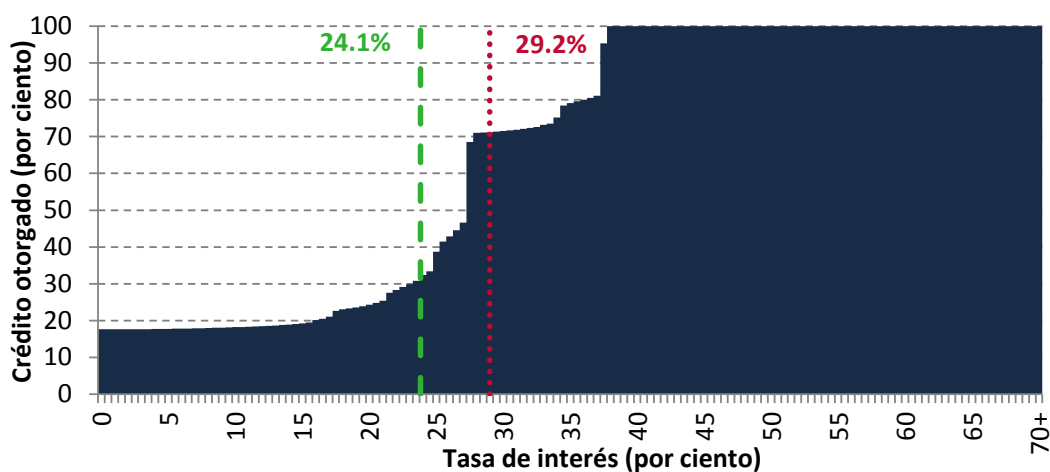
Gráfica 24

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.

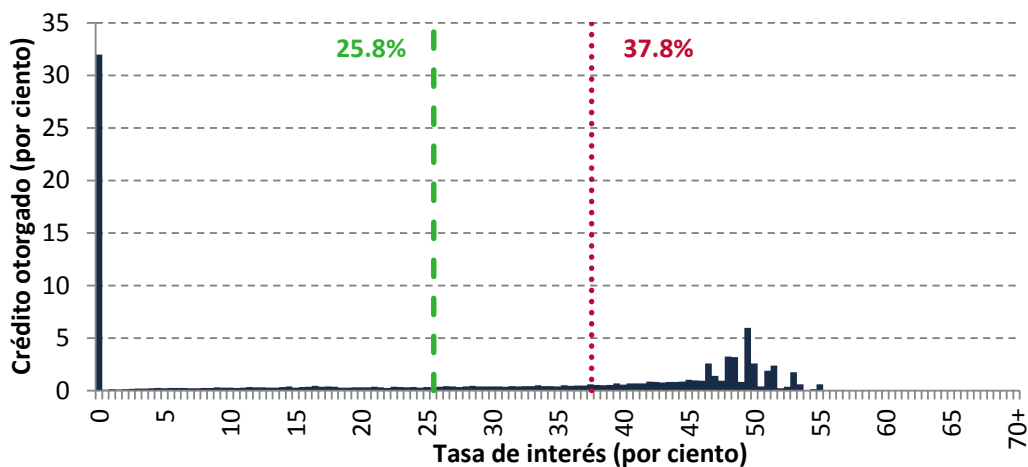
5.3.11. SF Soriana

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	60,954	111,670
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	597	876
Tasa efectiva promedio ponderada	37.8%	25.8%
Tasa efectiva mediana	44.0%	29.6%

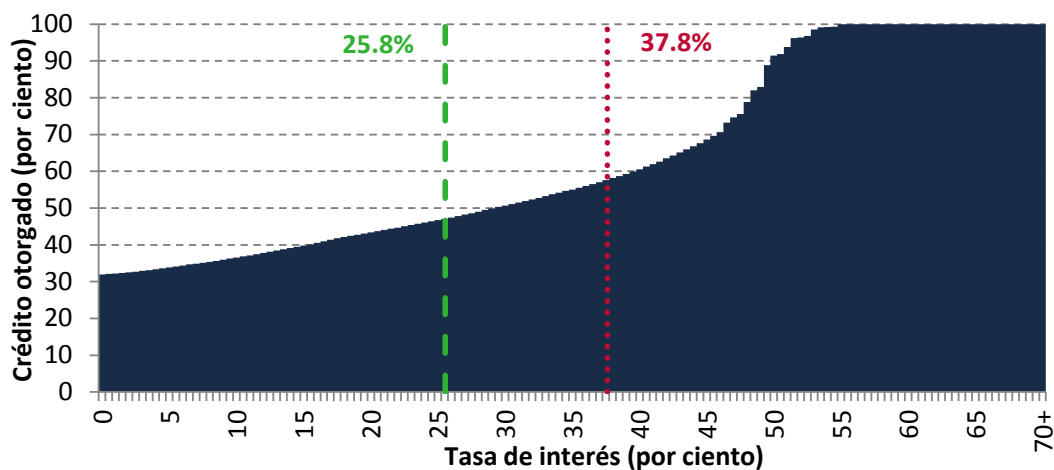
Gráfica 26

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.

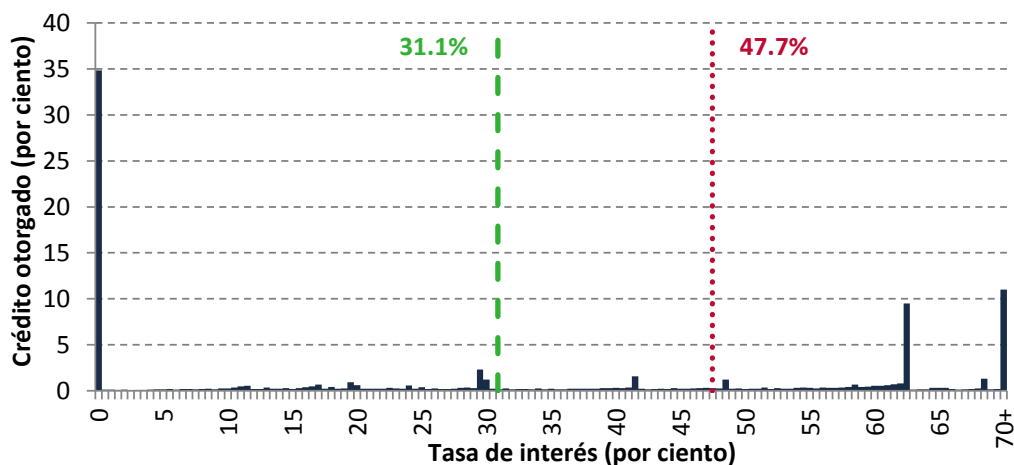
5.3.12. Banco Invex

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	33,739	77,525
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	711	1,089
Tasa efectiva promedio ponderada	47.7%	31.1%
Tasa efectiva mediana	53.4%	28.5%

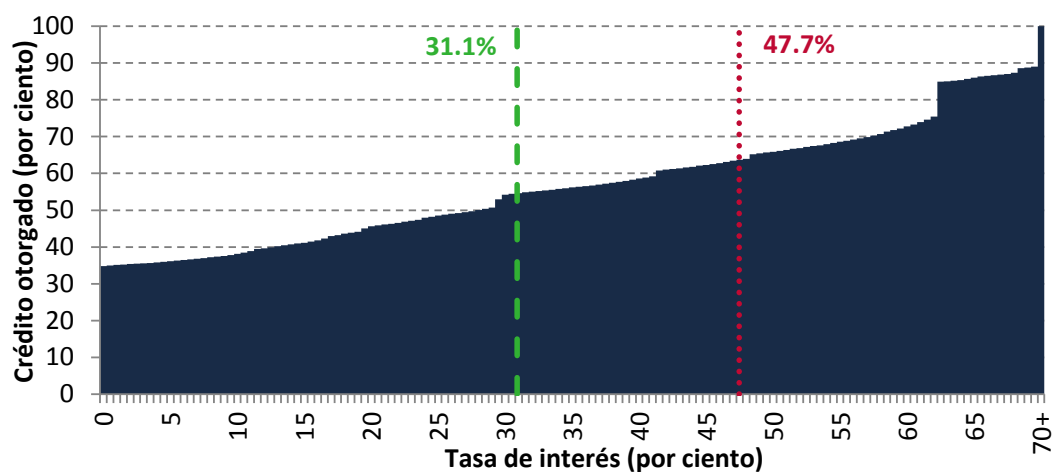
Gráfica 28

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.

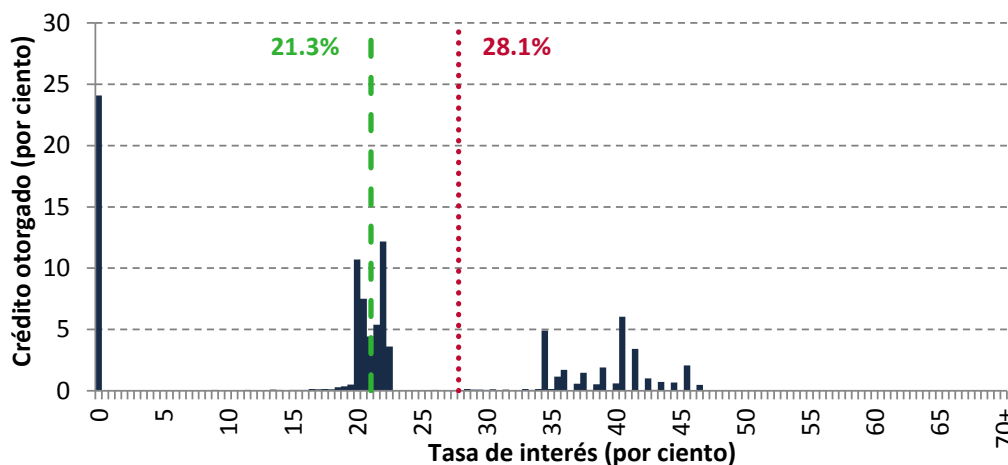
5.3.13. Banregio

Cuadro 38
Estadísticas básicas de Banregio (datos a junio de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	11,628	26,331
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	220	290
Tasa efectiva promedio ponderada	28.1%	21.3%
Tasa efectiva mediana	22.3%	21.6%

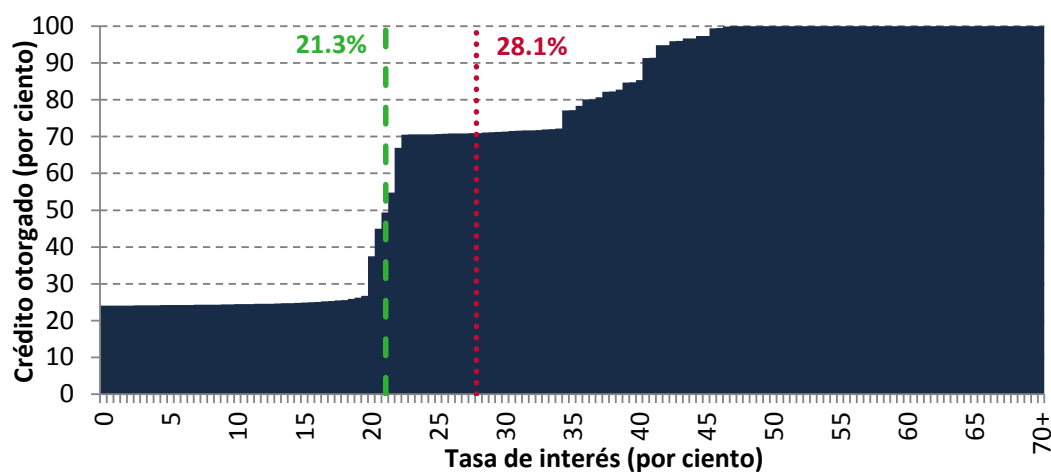
Gráfica 30

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



- - - 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. Crédito Familiar

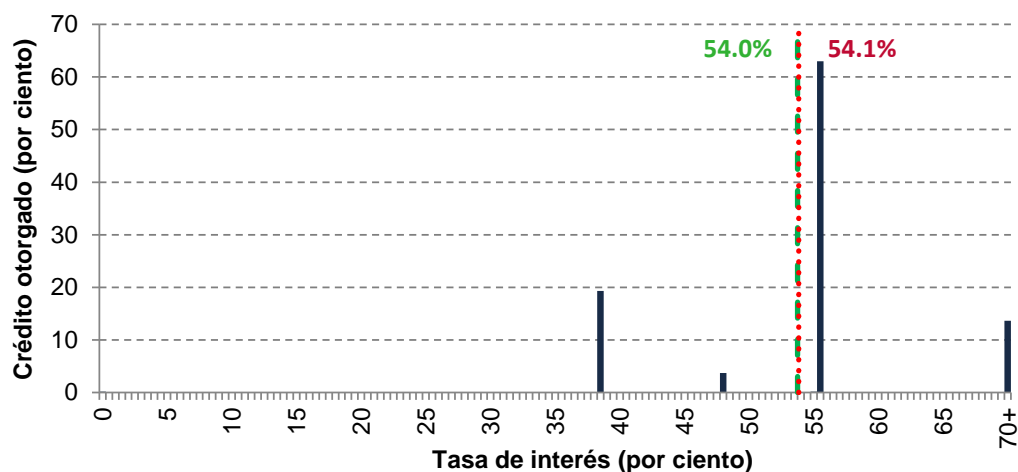
Cuadro 39

Estadísticas básicas de Crédito Familiar (datos a junio de 2014)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	14,587	20,756
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	84	84
Tasa efectiva promedio ponderada	54.1%	54.0%
Tasa efectiva mediana	55.5%	55.5%

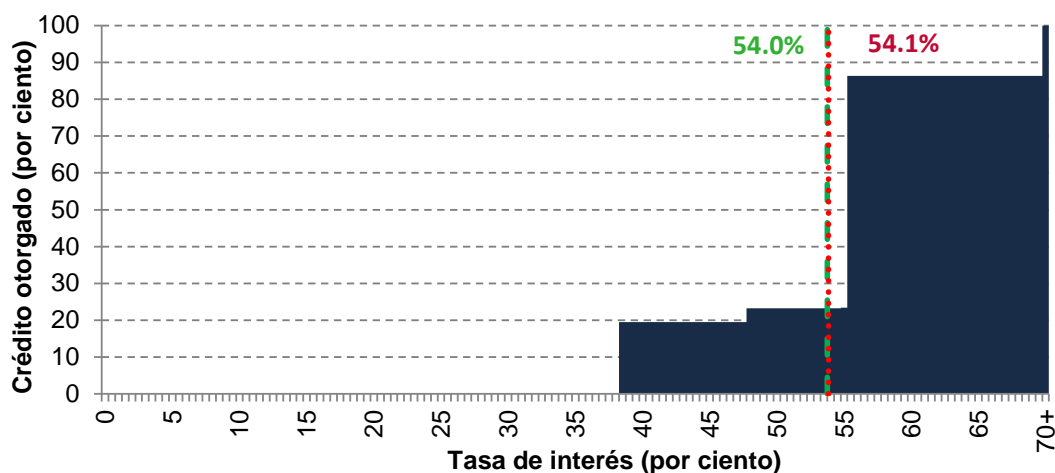
Gráfica 32

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.

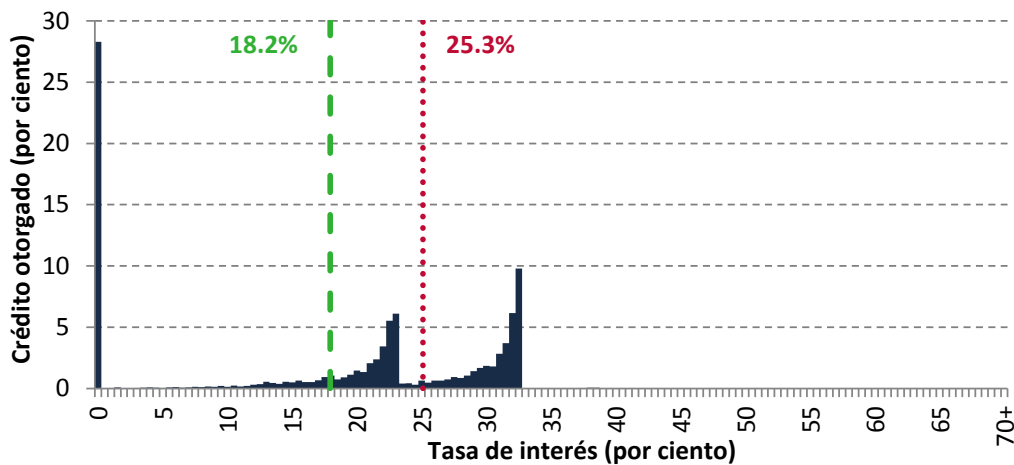
5.3.15. Banco del Bajío

Cuadro 40
Estadísticas básicas de Banco del Bajío (datos a junio de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	9,210	19,450
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	165	229
Tasa efectiva promedio ponderada	25.3%	18.2%
Tasa efectiva mediana	24.4%	22.3%

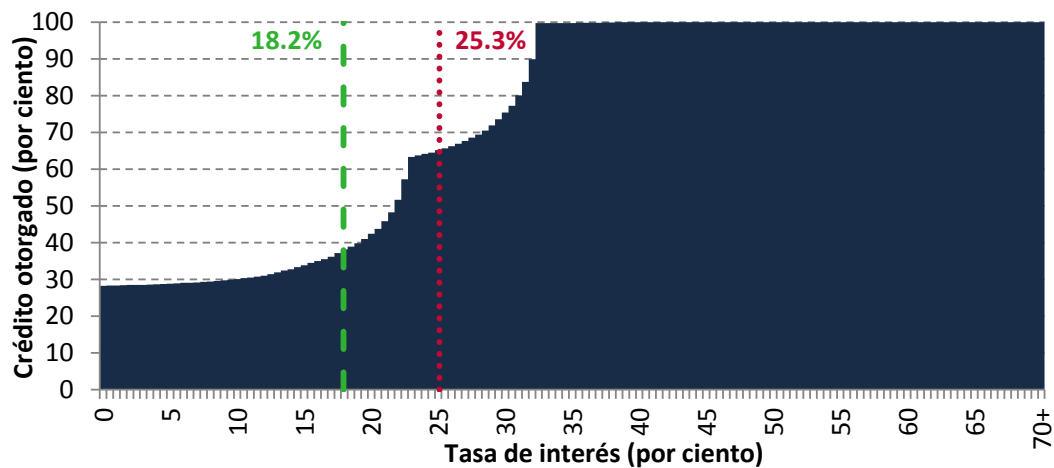
Gráfica 34

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.

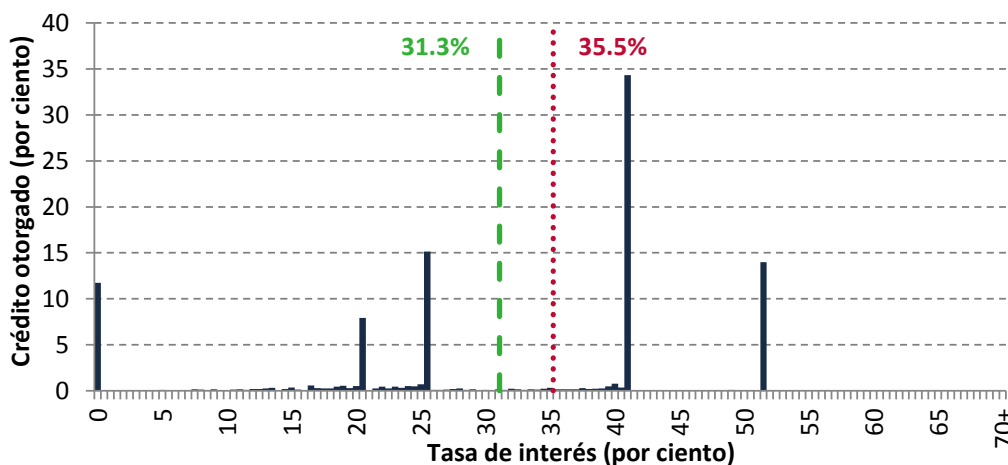
5.3.16. Banco Afirme

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	5,589	14,927
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	120	136
Tasa efectiva promedio ponderada	35.5%	31.3%
Tasa efectiva mediana	41.2%	40.2%

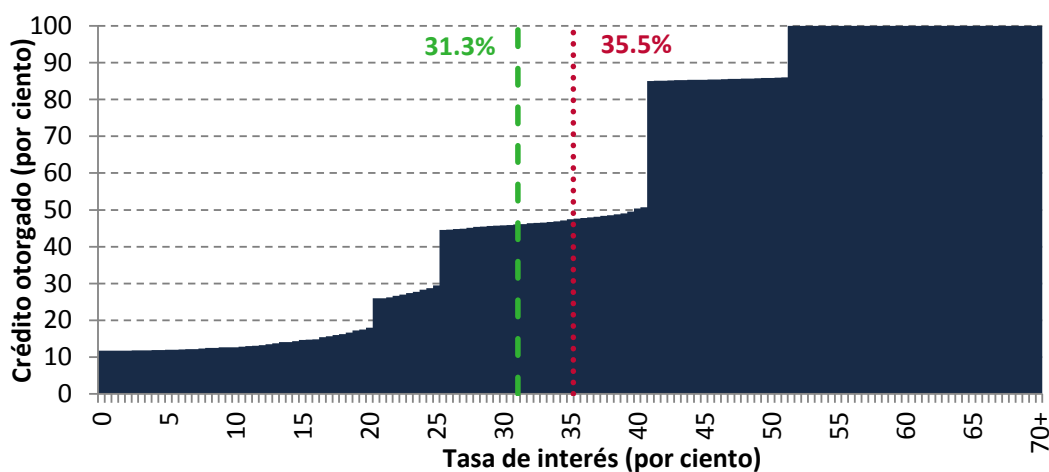
Gráfica 36

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.

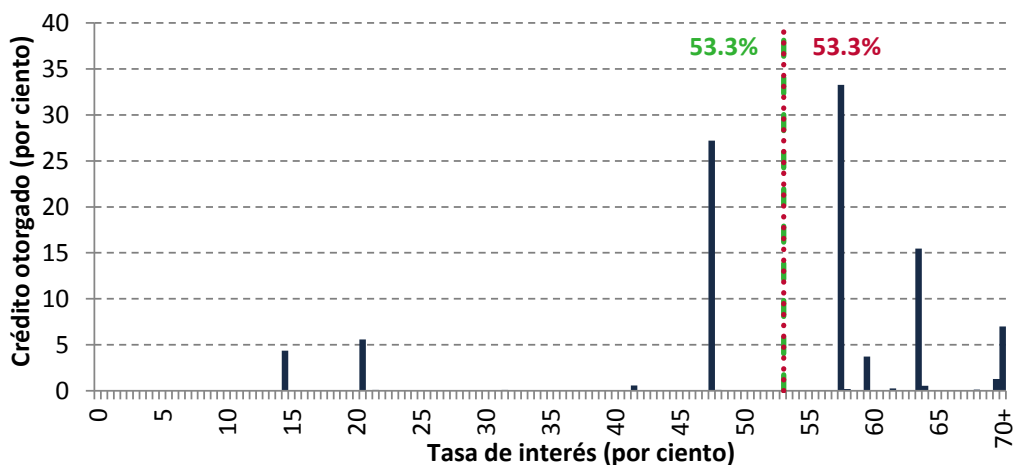
5.3.17. ConsuBanco

Cuadro 42
Estadísticas básicas de ConsuBanco (datos a junio de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,560	10,551
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	16	16
Tasa efectiva promedio ponderada	53.3%	53.3%
Tasa efectiva mediana	58.0%	58.0%

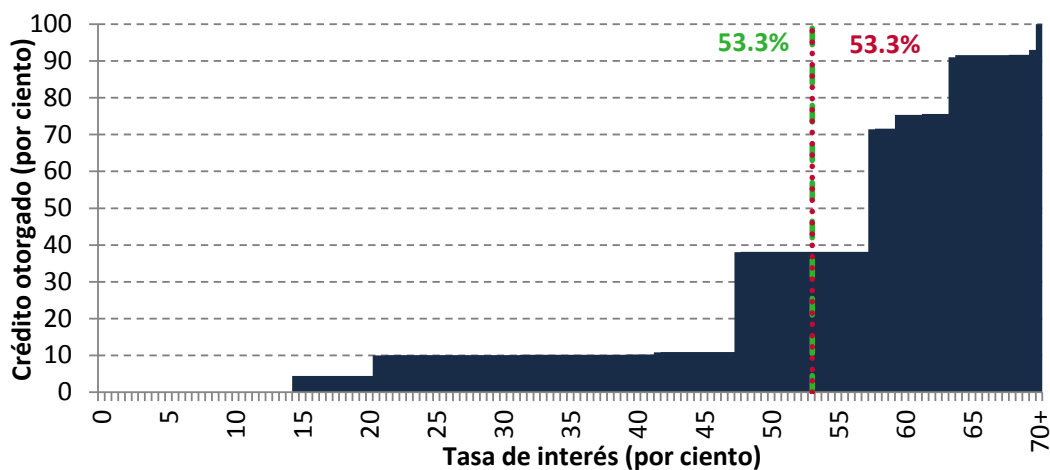
Gráfica 38

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.

5.3.18. CrediScotia

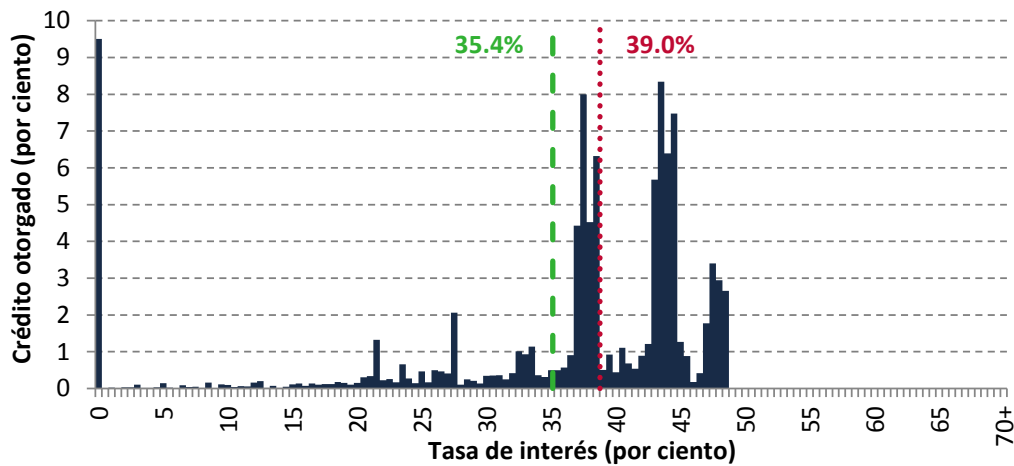
Cuadro 43

Estadísticas básicas de CrediScotia (datos a junio de 2014)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	5,209	8,235
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	71	78
Tasa efectiva promedio ponderada	39.0%	35.4%
Tasa efectiva mediana	40.6%	38.7%

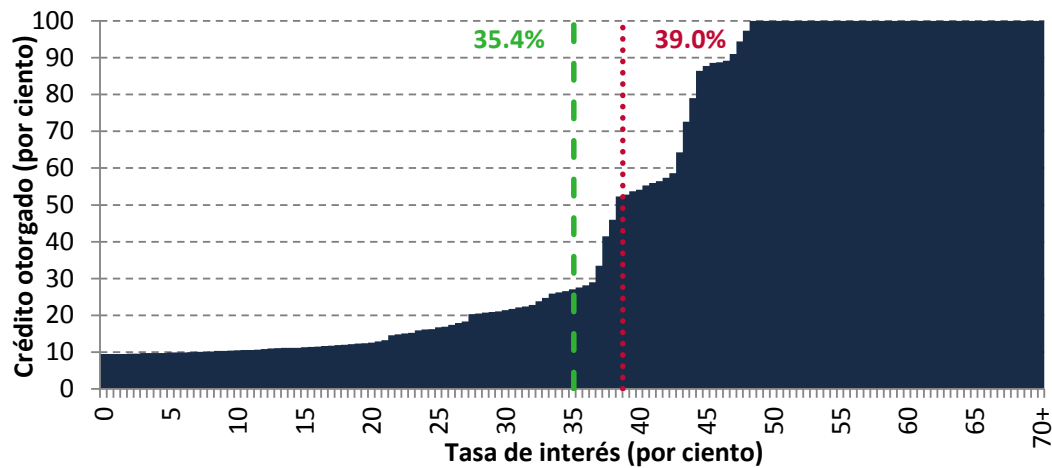
Gráfica 40

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



Gráfica 41

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 mediana¹¹. 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”¹²), 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”).

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

¹² 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 tarjetas¹³ y el saldo de crédito otorgado¹⁴ 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 bimestres¹⁵.

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.

¹³ 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.

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

¹⁵ En esta situación se encuentran los productos de Mifel, Famsa y de Fundación Dondé.



BANCO DE MÉXICO

Diciembre 2014

www.banxico.org.mx