



BANCO DE MÉXICO

Indicadores básicos de tarjeta de crédito

Datos a junio de 2015

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 2015.

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 2015.....	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 2015 son los siguientes:

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

- De junio de 2014 a junio de 2015, la Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada (TEPP)⁴ se redujo de 25.0 a 23.4 por ciento (cuadro 1). Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas, las que presentaron los mayores decrementos en su TEPP en ese lapso fueron: Banamex (disminución de 430 puntos ubicándose en 18.0 por ciento), SF Soriana (disminución de 300 puntos alcanzando 22.8 por ciento) y HSBC (decremento de 140 puntos fijándose en 23.7 por ciento). Las tasas de interés se han mantenido estables (gráfica 1).
- Durante el mismo periodo, el número de tarjetas que cumplió con las características para ser incluidas en este reporte, se incrementó 1.0 por ciento (cuadros 1 y 19).
- El saldo de crédito de las tarjetas incluidas en esta publicación aumentó 1.5 por ciento en términos reales de junio de 2014 al mismo mes de 2015 (cuadro 1).
- En junio de 2015, los bancos con la TEPP más baja fueron: Banamex (18.0 por ciento), Santander (19.6 por ciento) y Banco del Bajío (19.6 por ciento) (cuadro 1).

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).

- En junio de 2015, el 29.5 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 18.2 por ciento del crédito se concedió a tasas de interés preferenciales y el restante 52.3 por ciento se otorgó a tasas de interés sin promociones (gráfica 2).
- Durante el último año, la fracción del monto de crédito utilizado por los clientes “totaleros” aumentó de 19.7 a 22.4 por ciento del total. A su vez, la fracción del número de clientes “totaleros” pasó de 43.1 a 45.9 por ciento del total (cuadro 4).
- En dicho período, la proporción de crédito otorgado mediante promociones sin intereses aumentó de 16.7 a 18.9 por ciento del saldo de crédito total (cuadro 24).
- Durante junio de 2015 la mitad del crédito se concedió a tasas menores o iguales al 22.6 por ciento (cuadro 5 y gráficas 3 y 4).
- En junio de 2015 solamente el 8.1 por ciento de la cartera se otorgó a tasas mayores al 50 por ciento (gráfica 4).

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

- De junio de 2014 a junio de 2015, la TEPP disminuyó 100 puntos base pasando de 31.2 a 30.2 por ciento (cuadro 2 y gráfica 1). Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas totales, las que presentaron los mayores decrementos en su TEPP en ese lapso fueron: SF Soriana (disminución de 440 puntos base ubicándose en 33.4 por ciento), Banamex (disminución de 440 puntos base al pasar de 31.5 a 27.1 por ciento) y Scotiabank (decremento de 260 puntos base al pasar de 35.8 a 33.2 por ciento).
- En junio de 2015, los bancos con la TEPP más baja fueron: Santander (25.6 por ciento); Banco del Bajío (25.7 por ciento) y Banamex (27.1 por ciento) (cuadro 2).
- El número de clientes “no totaleros” disminuyó 3.9 por ciento en el último año, mientras el saldo de crédito bajó 2.0 por ciento en términos reales durante el mismo lapso (cuadro 2).
- En junio de 2015, el 9.1 por ciento del crédito a los clientes “no totaleros” fue otorgado sin intereses, el 23.5 por ciento mediante promociones con tasa de interés preferencial y el restante 67.4 por ciento fue concedido sin promoción alguna (cuadro 3).
- La TEPP sin promociones de los clientes “no totaleros” en junio de 2015 fue de 37.4 por ciento. Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas totales, Inbursa (30.9 por ciento), Santander (31.2 por ciento) y Banamex (32.8 por ciento) fueron las que ofrecieron la menor TEPP a sus clientes “no totaleros” excluyendo promociones (cuadro 3 y gráfica 1).

1.3 Segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes

- En junio de 2015, las tarjetas “Clásicas” o equivalentes representaron el 64.1 por ciento del número total de tarjetas incluidas en este reporte. A esa fecha 16 instituciones ofrecieron en conjunto 88 productos de este tipo (cuadro 6).
- La TEPP de tarjetas “Clásicas” o equivalentes disminuyó 120 puntos base con respecto a junio de 2014 al pasar de 28.2 a 27.0 por ciento. Las instituciones con más de 100 mil tarjetas cuyas TEPP registraron una mayor reducción en el periodo fueron Banamex (disminución de 480 puntos base al pasar de 24.6 a 19.8 por ciento), SF Soriana (disminución de 300 puntos base al pasar de 25.8 a 22.8 por ciento) y HSBC (decremento de 140 puntos base al pasar de 29.5 a 28.1 por ciento) (cuadro 6).
- En junio de 2015, entre las instituciones con más de cien mil tarjetas, las TEPP más bajas fueron de Banamex (19.8 por ciento), Banco Walmart (19.9 por ciento) y Santander (20.2 por ciento) (cuadro 6).
- En el último año, la comisión promedio por anualidad disminuyó 15 pesos, lo que representó un decremento real de 5.7 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 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 9.0 por ciento del número total de tarjetas “Clásicas”, pero solamente recibieron el 1.4 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 53.4 por ciento del número de tarjetas “Clásicas” pero concentraron el 81.7 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 bajos⁶ (cuadros 10, 11, 12 y 13).

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 71.0 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 75.5 por ciento (cuadro 11); con límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos, el 73.2 por ciento (cuadro 12) y con límite de crédito mayor a 15,000 el 74.8 por ciento (cuadro 13).

1.4 Segmentos "Oro" y "Platino" o equivalentes

- La TEPP de las tarjetas tipo "Oro" o equivalentes disminuyó pasando de 25.8 por ciento a 23.9 por ciento en el lapso de junio de 2014 a junio de 2015, mientras que la de las tarjetas tipo "Platino" o equivalentes pasó de 17.1 a 16.0 por ciento en el mismo periodo. La anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Oro" disminuyó 7.5 por ciento real, mientras que la anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Platino" bajó 2.4 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 y Banamex Oro registraron los CAT más bajos (cuadro 14).
- En el segmento "Platino" o equivalentes, entre los productos con más del 0.5 por ciento del total de tarjetas, Banorte Platino, Banregio In Platinum e Ixe Platinum registraron los CAT más bajos (cuadro 15).

2. Cuadros resumen a junio de 2015

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-14	Jun-15	Jun-14	Jun-15	Jun-14	Jun-15	Jun-14	Jun-15
Sistema	16,096,798	16,251,894	245,460	256,271	25.0	23.4	23.6	22.6
BBVA Bancomer	4,727,330	4,443,322	74,304	72,670	28.4	28.5	23.8	25.0
Banamex	4,360,670	4,312,837	75,836	80,664	22.3	18.0	22.9	16.1
Santander	2,221,009	2,352,737	38,557	40,171	21.0	19.6	20.6	18.3
Banorte-Ixe Tarjetas	1,032,155	1,161,796	17,366	20,868	24.9	25.3	23.0	23.8
BanCoppel	1,031,642	1,135,422	4,686	5,804	52.2	52.5	65.0	65.0
HSBC	894,667	889,092	15,112	15,142	25.1	23.7	27.3	24.5
Banco Walmart	504,874	610,585	2,817	3,359	19.5	19.9	2.2	4.1
American Express	372,501	348,689	6,756	6,639	24.7	23.6	26.1	26.1
Inbursa	298,184	338,416	2,456	3,181	24.1	23.5	28.0	27.9
Scotiabank	372,998	331,025	4,835	4,452	25.5	24.5	32.0	30.3
SF Soriana	111,670	113,046	876	919	25.8	22.8	29.6	22.4
Banco Invex	77,525	108,862	1,089	1,450	31.1	32.6	28.5	17.2
Banregio	26,331	31,780	290	353	21.3	20.4	21.6	21.3
Banco del Bajío	19,450	27,757	229	370	18.2	19.6	22.3	22.9
Banca Afirme	14,927	17,915	136	154	31.3	27.9	40.2	25.4
Crédito Familiar	20,314	15,713	96	58	46.4	49.3	54.0	58.9
ConsuBanco	10,551	12,900	16	17	53.3	55.0	58.0	58.0

Cuadro 2

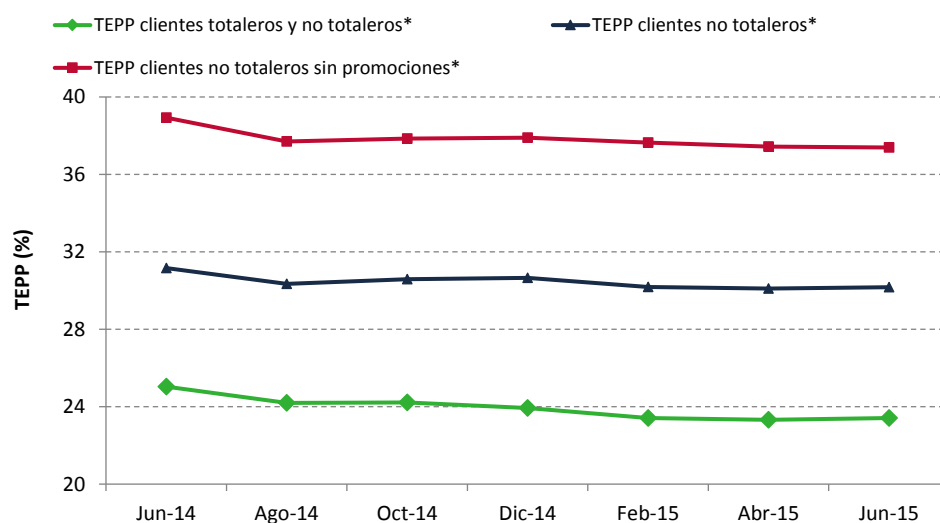
Información básica para los clientes no totaleros

	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Jun-14	Jun-15	Jun-14	Jun-15	Jun-14	Jun-15	Jun-14	Jun-15
Sistema	9,151,172	8,797,604	197,187	198,818	31.2	30.2	28.5	28.0
BBVA Bancomer	3,101,751	2,801,670	69,775	67,000	30.2	30.9	24.6	26.9
Banamex	2,186,387	2,024,194	53,546	53,609	31.5	27.1	33.8	27.5
Santander	1,204,239	1,215,290	30,736	30,795	26.4	25.6	25.7	24.1
Banorte-Ixe Tarjetas	617,059	700,624	14,277	17,065	30.3	30.9	31.4	32.6
BanCoppel	686,442	745,681	3,761	4,684	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	459,267	419,882	11,490	11,294	33.0	31.7	34.9	31.6
Banco Walmart	221,818	232,340	1,425	1,721	38.5	38.9	39.5	38.5
American Express	185,730	161,886	4,798	4,541	34.8	34.5	37.4	36.8
Inbursa	165,150	181,175	2,023	2,563	29.2	29.2	28.0	28.0
Scotiabank	183,506	162,236	3,445	3,284	35.8	33.2	38.5	36.7
SF Soriana	60,954	63,299	597	629	37.8	33.4	44.0	37.8
Banco Invex	33,739	42,035	711	897	47.7	52.6	53.4	56.3
Banregio	11,628	13,337	220	261	28.1	27.7	22.3	22.6
Banco del Bajío	9,210	14,601	165	283	25.3	25.7	24.4	24.1
Banca Afirme	5,589	5,209	120	126	35.5	34.1	41.2	40.9
Crédito Familiar	14,143	8,520	82	49	54.1	58.6	55.3	60.6
ConsuBanco	4,560	5,625	16	17	53.3	55.0	58.0	58.0

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en junio de 2015.

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 2015)

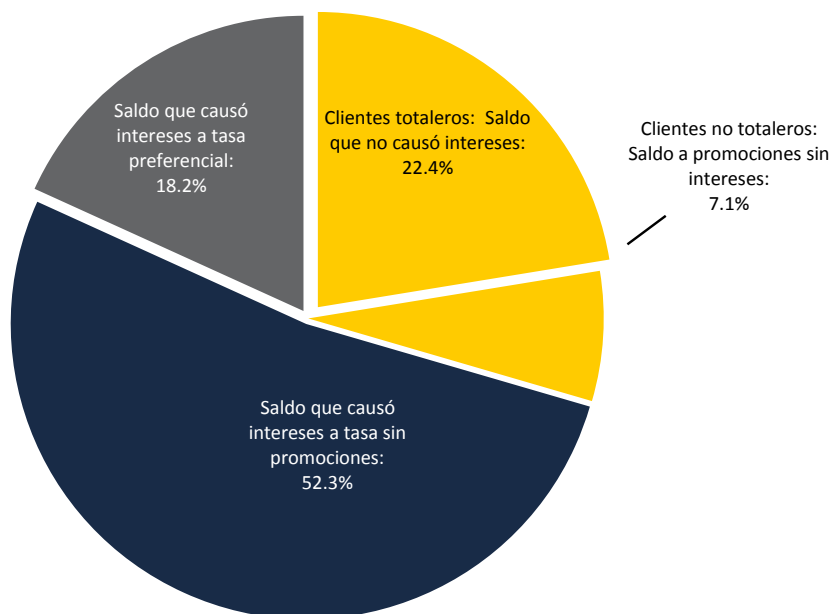
	Participación del saldo de crédito otorgado:			Tasa efectiva promedio ponderada asociada al saldo:	
	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)	Con promociones sin intereses (%)	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)
Sistema	67.4	23.5	9.1	37.4	21.2
BBVA Bancomer	58.5	34.3	7.2	40.9	20.3
Banamex	75.8	9.7	14.6	32.8	22.5
Santander	53.8	40.2	6.0	31.2	21.9
Banorte-lxe Tarjetas	74.6	18.5	6.9	36.1	21.4
BanCoppel	100.0	0.0	0.0	65.0	0.0
HSBC	69.8	20.3	9.9	39.1	21.9
Banco Walmart	78.6	0.0	21.4	49.5	11.1
American Express	83.4	6.4	10.2	38.9	32.2
Inbursa	93.0	2.3	4.7	30.9	21.2
Scotiabank	91.4	2.1	6.5	35.8	20.5
SF Soriana	76.9	8.6	14.6	40.4	26.6
Banco Invex	66.1	18.3	15.5	73.6	21.6
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales					
Banregio	96.6	1.7	1.7	28.2	21.4
Banco del Bajío	95.6	2.4	2.1	26.3	22.8
Banca Afirme	96.2	0.0	3.8	35.4	0.0
Crédito Familiar	100.0	0.0	0.0	58.6	0.0
ConsuBanco	100.0	0.0	0.0	55.0	0.0

Notas: Las promociones a tasa preferencial son aquéllas otorgadas a una tasa menor a la ordinaria, pero mayor que cero. La tasa asociada a las promociones a meses sin intereses es cero. Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en junio de 2015. 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 2015



Nota: El saldo de los clientes totaleros está compuesto por un 11.8 por ciento otorgado a través de promociones sin intereses y un 10.7 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-14	Jun-15	Jun-14	Jun-15	Jun-14	Jun-15	Jun-14	Jun-15
Sistema	19.7	22.4	80.3	77.6	43.1	45.9	56.9	54.1
BBVA Bancomer	6.1	7.8	93.9	92.2	34.4	36.9	65.6	63.1
Banamex	29.4	33.5	70.6	66.5	49.9	53.1	50.1	46.9
Santander	20.3	23.3	79.7	76.7	45.8	48.3	54.2	51.7
Banorte-ixe Tarjetas	17.8	18.2	82.2	81.8	40.2	39.7	59.8	60.3
BanCoppel	19.8	19.3	80.2	80.7	33.5	34.3	66.5	65.7
HSBC	24.0	25.4	76.0	74.6	48.7	52.8	51.3	47.2
Banco Walmart	49.4	48.8	50.6	51.2	56.1	61.9	43.9	38.1
American Express	29.0	31.6	71.0	68.4	50.1	53.6	49.9	46.4
Inbursa	17.6	19.4	82.4	80.6	44.6	46.5	55.4	53.5
Scotiabank	28.8	26.2	71.2	73.8	50.8	51.0	49.2	49.0
SF Soriana	31.8	31.6	68.2	68.4	45.4	44.0	54.6	56.0
Banco Invex	34.8	38.1	65.2	61.9	56.5	61.4	43.5	38.6
Banregio	24.1	26.1	75.9	73.9	55.8	58.0	44.2	42.0
Banco del Bajío	28.2	23.4	71.8	76.6	52.6	47.4	47.4	52.6
Banca Afirme	11.7	18.0	88.3	82.0	62.6	70.9	37.4	29.1
Crédito Familiar	14.2	15.8	85.8	84.2	30.4	45.8	69.6	54.2
ConsuBanco	0.0	0.0	100.0	100.0	56.8	56.4	43.2	43.6

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en junio de 2015.

3. Información básica del sistema

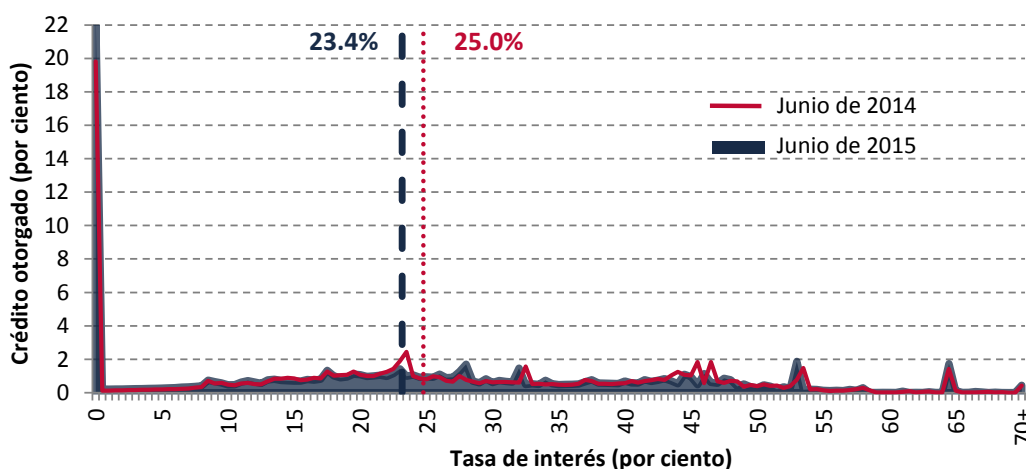
Cuadro 5

Estadísticas básicas del sistema para clientes totaleros y no totaleros

Estadísticas básicas	Datos a junio de 2014	Datos a junio de 2015
Número de tarjetas	16,096,798	16,251,894
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	245,460	256,271
Tasa efectiva promedio ponderada	25.0	23.4
Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo	23.6	22.6

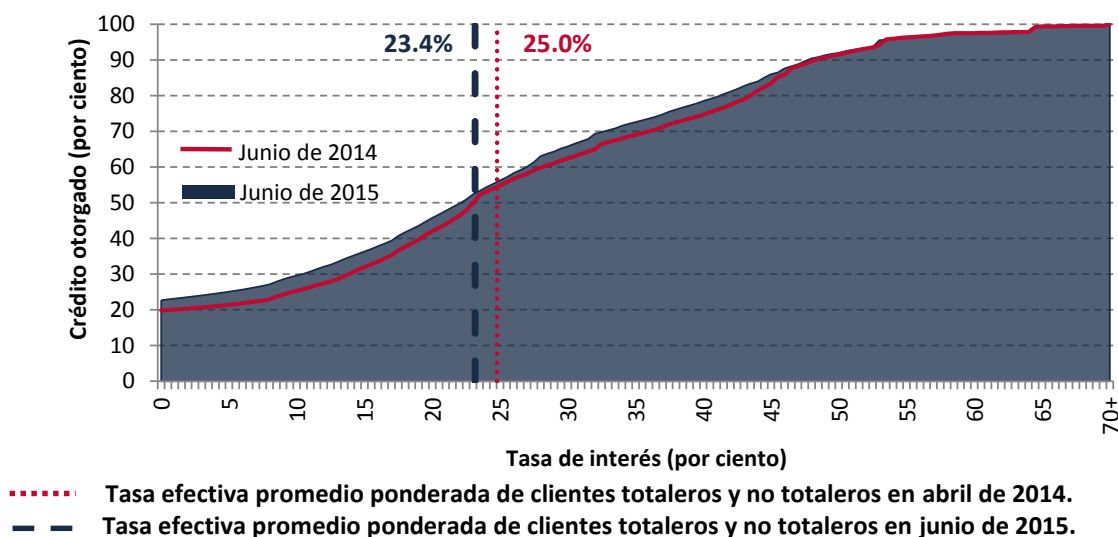
Gráfica 3

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



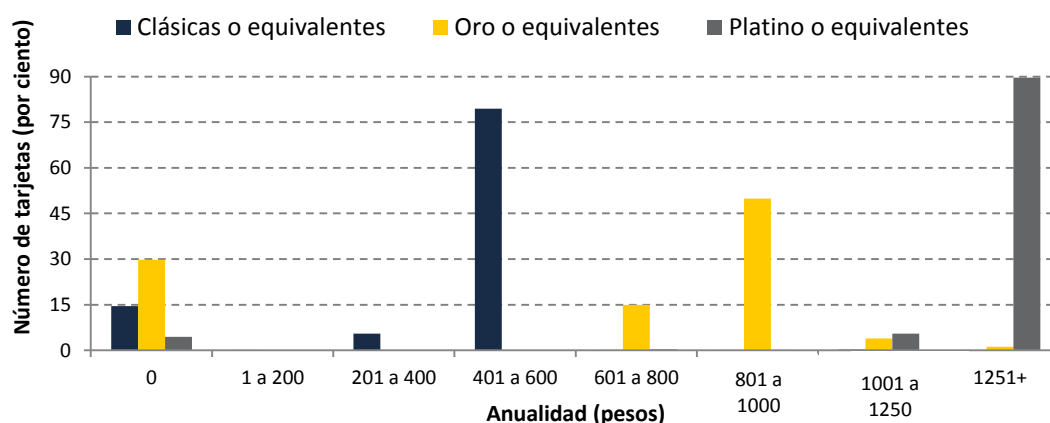
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

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 2015)



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-14	Jun-15	Jun-14	Jun-15	Jun-14	Jun-15	Jun-14	Jun-15	Jun-14	Jun-15	Jun-14	Jun-15
Sistema	10,649	10,410	85	88	488	473	30	32	28.2	27.0	11.0	11.1
Banamex	2,741	2,617	29	27	597	569	40	41	24.6	19.8	13.2	13.7
Banco Walmart	505	611	4	4	447	452	16	15	19.5	19.9	5.6	5.5
Santander	974	928	6	6	457	445	37	35	21.3	20.2	16.5	16.0
SF Soriana	112	113	1	1	520	520	20	20	25.8	22.8	7.8	8.1
Inbursa	206	233	3	4	3	7	9	12	28.5	27.7	4.7	5.9
HSBC	446	427	2	2	541	546	30	30	29.5	28.1	10.3	10.3
Scotiabank	186	150	5	5	554	553	27	27	28.6	29.1	8.9	9.1
Banorte-Ixe Tarjetas	542	558	6	6	514	521	27	27	29.2	30.7	10.5	10.4
BBVA Bancomer	3,842	3,538	16	16	569	571	32	36	31.4	31.7	11.2	11.5
Banco Invex	1	35	3	7	597	1,088	27	38	23.4	52.0	12.0	16.6
BanCoppel	1,032	1,135	1	1	0	0	9	10	52.2	52.5	4.5	5.1
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	14	20	2	2	350	350	20	19	19.5	21.2	7.8	8.6
Banregio	7	9	1	1	0	0	10	9	30.6	30.7	4.0	3.8
Banca Afirme	8	10	1	1	550	550	13	12	43.6	37.7	3.2	2.4
Crédito Familiar	20	16	1	1	408	408	11	11	46.4	49.3	4.7	3.7
ConsuBanco	11	13	4	4	293	437	5	4	53.3	55.0	1.5	1.3

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 2015. Como resultado de una revisión de los atributos de su producto “Banamex Travel Pass”, Banamex reclasificó esta tarjeta para pasarla 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-14	Jun-15	Jun-14	Jun-15	Jun-14	Jun-15	Jun-14	Jun-15	Jun-14	Jun-15	Jun-14	Jun-15
Sistema	3,995	4,247	33	40	663	631	54	54	25.8	23.9	18.6	18.8
Santander	1,162	1,328	9	10	121	110	43	40	21.6	19.9	16.1	15.9
Banamex	1,072	1,072	2	4	980	956	61	62	25.1	19.9	19.3	20.6
Inbursa	89	100	3	3	7	8	35	38	21.7	21.0	15.5	16.2
Scotiabank	153	136	4	4	807	811	48	46	27.1	26.3	14.8	14.2
HSBC	292	298	1	1	850	850	50	52	27.6	26.3	17.6	17.0
Banorte-Ixe Tarjetas	417	512	4	4	770	770	51	51	26.7	27.2	19.5	20.4
American Express	172	146	3	3	1,188	1,188	32	36	29.0	28.0	11.5	12.0
BBVA Bancomer	598	612	2	2	903	903	79	86	30.4	31.2	25.8	25.4
Banco Invex	21	21	2	6	610	798	35	38	36.8	35.4	15.6	14.6
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	2	3	1	1	600	600	46	43	20.7	21.6	17.8	18.1
Banregio	11	12	1	1	0	0	19	20	28.5	27.9	8.1	8.1
Banca Afirme	6	7	1	1	800	800	43	43	34.0	30.6	11.8	12.0

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 2015. Como resultado de una revisión de los atributos de su producto “Banamex Travel Pass”, Banamex reclasificó esta tarjeta para pasarla 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-14	Jun-15	Jun-14	Jun-15	Jun-14	Jun-15	Jun-14	Jun-15	Jun-14	Jun-15	Jun-14	Jun-15
Sistema	1,443	1,583	35	38	2,050	2,059	116	121	17.1	16.0	37.7	38.5
Banco Invex	55	53	3	4	1,216	1,207	47	56	28.7	11.4	13.5	10.7
Banamex	548	624	6	6	2,357	2,325	114	113	14.5	13.3	34.5	36.6
Inbursa	3	5	1	2	750	767	95	90	13.5	13.6	35.3	35.1
Banorte-Ixe Tarjetas	70	89	6	6	2,113	2,119	123	128	13.9	14.2	50.6	52.4
Scotiabank	32	42	2	2	1,912	1,912	94	93	16.0	15.8	28.5	27.3
Santander	85	97	5	5	1,657	1,673	125	119	16.8	16.8	44.0	43.3
BBVA Bancomer	286	293	2	2	2,133	2,136	155	173	18.2	17.8	55.9	55.8
HSBC	156	165	5	5	1,181	1,217	126	133	19.0	18.0	34.5	34.6
American Express	196	199	2	2	2,274	2,386	76	82	22.9	22.0	24.2	24.4
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	8	11	1	1	0	0	75	75	16.2	15.6	21.0	20.3
Banco del Bajío	3	4	1	1	1,500	1,500	81	82	15.0	16.7	30.0	33.9
Banca Afirme	1	2	2	2	2,699	2,468	142	129	19.4	19.5	30.5	30.1

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 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 2015.

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 junio de 2015)

	Participación en el número total de tarjetas (%)	Participación en el saldo total del crédito (%)
Límite de crédito hasta 4,500 pesos	9.0	1.4
Límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos	14.0	4.4
Límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos	23.6	12.5
Límite de crédito mayor a 15,000 pesos	53.4	81.7

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 junio de 2015)

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	40.2	30.2	530	3,010
Inbursa	Clásica Inbursa	43.0	36.3	0	3,000
Banamex	Clásica Internacional	50.7	36.9	600	3,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	52.7	38.9	520	4,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Clásica	59.1	43.0	530	4,000
Banorte**	Clásica	61.5	44.6	530	4,000
HSBC	Clásica HSBC	62.4	44.9	560	3,500
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	64.8	46.9	500	3,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	71.6	50.3	580	3,300
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	3,600
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	45.6	34.2	500	3,500
Banregio	Tarjeta Clásica	53.8	43.8	0	3,000
Banco Invex	SíCard Plus MC	84.3	57.5	610	3,500
ConsuBanco	ConsuTarjeta Clásica Naranja	86.9	59.9	500	2,000

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.

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 junio de 2015)

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	37.9	28.5	530	5,700
Inbursa	Clásica Inbursa	42.9	36.3	0	6,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	49.2	36.6	520	6,100
Banamex	Clásica Internacional	49.5	36.1	600	6,000
HSBC	Clásica HSBC	56.9	41.4	560	6,000
Banorte**	Clásica	59.9	43.5	530	6,500
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	61.2	44.6	500	6,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	63.7	45.5	580	6,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	6,500
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Banco del Bajío	Bajío Clásica	37.4	29.5	350	5,000
Banregio	Tarjeta Clásica	53.1	43.4	0	5,000
Ixe Tarjetas**	Clásica	57.1	41.7	530	6,500
Scotiabank	ScotiaTravel Clásica	59.6	42.8	600	7,200

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 2015)

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	35.9	27.1	530	10,450
Inbursa	Clásica Inbursa	41.8	35.5	0	10,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	46.5	34.7	520	11,000
Banamex	Clásica Internacional	46.6	34.1	600	12,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito Sam's Club	51.0	37.9	500	10,000
HSBC	Clásica HSBC	53.9	39.4	560	11,200
Scotiabank	ScotiaTravel Clásica	56.9	41.1	600	10,000
Banorte**	Clásica	57.2	41.8	530	11,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	57.4	41.5	580	11,200
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	10,700
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Banco del Bajío	Bajío Clásica	37.9	29.9	350	10,000
Ixe Tarjetas**	Clásica	55.1	40.4	530	10,001
Banco Invex	Volaris Clásica	130.3	77.3	1,200	12,000

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 2015)

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	30.3	22.8	530	37,900
Inbursa	Clásica Inbursa	39.9	34.1	0	20,000
Banamex	Clásica Internacional	42.0	30.9	600	45,000
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	42.4	32.0	500	33,100
SF Soriana	Soriana - Banamex	42.6	32.0	520	24,900
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	43.3	32.0	580	36,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito Sam's Club	45.3	34.0	500	30,500
HSBC	Clásica HSBC	48.4	35.7	560	31,200
Banorte**	Clásica	49.3	36.6	530	28,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	18,900
Banco Invex	Volaris Clásica	102.5	62.9	1,200	45,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Banco del Bajío	Bajío Clásica	38.2	30.1	350	30,000

Cuadro 14

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Oro” o equivalentes (datos a junio de 2015)

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	29.1	25.8	0	36,800
Santander	UNISantander - K	30.8	27.1	0	20,020
Banamex	Oro	37.9	29.6	900	37,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Oro	38.7	30.7	770	27,000
Banorte**	Oro	43.1	33.8	770	34,000
BBVA Bancomer	Oro Bancomer	43.4	33.5	905	50,000
HSBC	Oro HSBC	46.4	35.8	850	37,765
Scotiabank	Scotia Travel Oro	46.7	36.1	850	30,600
American Express	The Gold Elite Credit Card	56.1	41.2	1,200	20,000
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
Banca Afirme	Tarjeta de Crédito Oro	48.0	37.2	800	30,000
Banco Invex	Sí Card Plus Invex	63.9	48.1	670	36,000

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

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

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

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

Cuadro 15

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas "Platino" o equivalentes (datos a junio de 2015)

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**	Platino	21.3	16.4	1,850	73,000
Banregio	In Platinum	23.2	21.0	0	51,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Platinum	23.3	18.0	1,850	97,000
Banamex	Platinum	23.5	17.9	2,000	71,000
BBVA Bancomer	Bancomer Platinum	25.1	19.2	2,025	116,300
Santander	Fiesta Rewards Platino	27.6	21.5	1,850	99,610
Banco Invex	Volaris	28.3	23.1	1,200	52,000
Scotiabank	Scotia Travel Platinum	31.8	24.7	1,850	71,700
HSBC	Platinum HSBC	34.6	26.8	1,900	100,000
American Express	The Platinum Credit Card	42.2	31.5	2,340	54,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Platino					
Inbursa	Platinum Inbursa	19.7	16.9	750	75,000
Banco del Bajío	Platinum Internacional	25.1	20.0	1,500	55,000

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 2015)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	5.4	22.6	37.7
BBVA Bancomer	17.6	25.0	42.1
Banamex	0.0	16.1	32.9
Santander	4.6	18.3	30.9
Banorte-Ixe Tarjetas	11.5	23.8	41.8
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
HSBC	0.0	24.5	40.5
Banco Walmart	0.0	4.1	38.6
American Express	0.0	26.1	40.3
Inbursa	18.0	27.9	34.5
Scotiabank	0.0	30.3	41.9
SF Soriana	0.0	22.4	44.0
Banco Invex	0.0	17.2	68.9
Banregio	0.0	21.3	34.4
Banco del Bajío	4.8	22.9	32.8
Banca Afirme	20.6	25.4	40.9
Crédito Familiar	44.4	58.9	62.7
ConsuBanco	48.0	58.0	59.9

Cuadro 17

Tasas de interés por cuartiles de saldo para clientes no totaleros
(datos a junio de 2015)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	18.6	28.0	42.2
BBVA Bancomer	19.3	26.9	43.9
Banamex	16.2	27.5	39.7
Santander	15.2	24.1	32.3
Banorte-Ixe Tarjetas	19.1	32.6	43.7
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
HSBC	22.1	31.6	44.8
Banco Walmart	24.1	38.5	56.7
American Express	25.9	36.8	44.6
Inbursa	25.4	28.0	36.8
Scotiabank	26.4	36.7	42.9
SF Soriana	20.8	37.8	47.1
Banco Invex	20.5	56.3	86.9
Banregio	20.6	22.6	37.1
Banco del Bajío	20.9	24.1	33.9
Banca Afirme	25.4	40.9	40.9
Crédito Familiar	52.5	60.6	63.6
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 junio de 2015.

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-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14	Feb-15	Abr-15	Jun-15
Sistema	16,096,798	16,092,007	16,062,562	16,141,336	16,112,187	16,111,453	16,251,894
BBVA Bancomer	4,727,330	4,647,983	4,586,336	4,576,365	4,483,331	4,454,814	4,443,322
Banamex	4,360,670	4,331,260	4,309,420	4,220,253	4,364,934	4,346,742	4,312,837
Santander	2,221,009	2,234,964	2,273,198	2,367,547	2,306,881	2,321,429	2,352,737
Banorte-Ixe Tarjetas	1,032,155	1,037,601	1,037,386	1,069,259	1,070,191	1,052,901	1,161,796
BanCoppel	1,031,642	1,060,691	1,080,831	1,105,609	1,128,580	1,148,809	1,135,422
HSBC	894,667	874,114	869,756	876,588	872,738	879,720	889,092
Banco Walmart	504,874	565,447	563,417	581,350	586,348	592,895	610,585
American Express	372,501	365,858	357,259	355,703	350,972	346,154	348,689
Inbursa	298,184	304,917	311,361	320,405	325,646	329,546	338,416
Scotiabank	372,998	373,515	373,717	364,369	310,647	320,140	331,025
SF Soriana	111,670	112,701	112,880	112,498	116,536	114,677	113,046
Banco Invex	77,525	86,378	89,160	92,410	96,296	102,930	108,862
Banregio	26,331	27,246	28,280	28,974	29,155	30,498	31,780
Banco del Bajío	19,450	22,034	22,602	22,203	22,252	22,960	27,757
Banca Afirme	14,927	15,202	15,928	16,910	17,267	17,500	17,915
Crédito Familiar	20,314	21,260	19,684	18,855	18,052	17,019	15,713
ConsuBanco	10,551	10,836	11,347	12,038	12,361	12,719	12,900

Cuadro 19

Evolución del número de tarjetas de los clientes no totaleros

	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14	Feb-15	Abr-15	Jun-15
Sistema	9,151,172	9,013,686	8,936,606	9,039,547	8,778,512	8,841,481	8,797,604
BBVA Bancomer	3,101,751	3,057,242	3,007,650	2,931,127	2,816,612	2,806,631	2,801,670
Banamex	2,186,387	2,110,981	2,055,327	2,005,581	2,070,822	2,034,620	2,024,194
Santander	1,204,239	1,199,062	1,217,360	1,300,864	1,208,993	1,216,054	1,215,290
Banorte-Ixe Tarjetas	617,059	610,564	611,543	623,992	637,546	604,122	700,624
BanCoppel	686,442	689,677	700,806	853,926	742,090	894,226	745,681
HSBC	459,267	439,887	442,583	431,155	422,956	413,741	419,882
Banco Walmart	221,818	231,427	228,273	223,419	226,404	224,941	232,340
American Express	185,730	182,528	176,842	172,274	171,555	163,620	161,886
Inbursa	165,150	166,381	170,671	172,594	175,719	175,503	181,175
Scotiabank	183,506	182,592	182,519	179,354	156,690	157,492	162,236
SF Soriana	60,954	61,848	59,672	62,093	66,393	65,332	63,299
Banco Invex	33,739	36,437	37,071	37,837	38,967	40,306	42,035
Banregio	11,628	11,758	12,435	12,768	12,460	12,838	13,337
Banco del Bajío	9,210	10,725	11,663	10,719	9,722	11,385	14,601
Banca Afirme	5,589	5,535	5,881	5,849	5,770	5,754	5,209
Crédito Familiar	14,143	12,436	11,474	10,781	10,202	9,344	8,520
ConsuBanco	4,560	4,606	4,836	5,214	5,611	5,572	5,625

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en junio de 2015.
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-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14	Feb-15	Abr-15	Jun-15
Sistema	245,460	248,004	251,346	260,371	256,346	253,048	256,271
BBVA Bancomer	74,304	73,655	74,194	74,357	73,617	72,927	72,670
Banamex	75,836	77,551	79,093	81,400	81,881	80,656	80,664
Santander	38,557	39,101	39,587	42,337	39,856	39,811	40,171
Banorte-Ixe Tarjetas	17,366	17,585	18,242	19,554	19,671	18,289	20,868
BanCoppel	4,686	4,917	5,103	5,596	5,614	5,788	5,804
HSBC	15,112	15,001	15,003	15,888	15,236	15,371	15,142
Banco Walmart	2,817	2,955	2,999	3,458	3,300	3,208	3,359
American Express	6,756	6,719	6,560	6,805	6,597	6,509	6,639
Inbursa	2,456	2,622	2,742	2,969	3,024	3,051	3,181
Scotiabank	4,835	5,033	4,867	4,886	4,417	4,293	4,452
SF Soriana	876	880	912	975	964	942	919
Banco Invex	1,089	1,148	1,161	1,257	1,310	1,350	1,450
Banregio	290	300	327	336	337	331	353
Banco del Bajío	229	296	314	310	279	288	370
Banca Afirme	136	135	145	146	155	154	154
Crédito Familiar	96	88	80	77	70	64	58
ConsuBanco	16	16	17	18	17	17	17

Cuadro 21

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

	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14	Feb-15	Abr-15	Jun-15
Sistema	197,187	197,747	199,037	203,256	198,792	196,062	198,818
BBVA Bancomer	69,775	69,263	69,694	69,156	67,498	67,040	67,000
Banamex	53,546	54,043	53,791	54,408	54,710	53,711	53,609
Santander	30,736	30,889	31,162	33,492	30,994	30,746	30,795
Banorte-Ixe Tarjetas	14,277	14,394	14,825	15,529	15,806	14,595	17,065
BanCoppel	3,761	3,901	4,081	4,720	4,505	4,937	4,684
HSBC	11,490	11,239	11,462	11,600	11,334	11,186	11,294
Banco Walmart	1,425	1,533	1,564	1,657	1,664	1,645	1,721
American Express	4,798	4,759	4,703	4,699	4,607	4,487	4,541
Inbursa	2,023	2,139	2,254	2,380	2,440	2,458	2,563
Scotiabank	3,445	3,606	3,475	3,515	3,104	3,105	3,284
SF Soriana	597	608	602	649	666	652	629
Banco Invex	711	727	732	769	812	830	897
Banregio	220	227	246	251	248	250	261
Banco del Bajío	165	206	227	212	187	211	283
Banca Afirme	120	121	134	137	139	138	126
Crédito Familiar	82	74	68	64	59	53	49
ConsuBanco	16	16	17	18	17	17	17

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en junio de 2015.

Cuadro 22

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

	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14	Feb-15	Abr-15	Jun-15
Sistema	25.0	24.2	24.2	23.9	23.4	23.3	23.4
BBVA Bancomer	28.4	28.1	28.6	28.6	27.9	28.2	28.5
Banamex	22.3	20.4	19.4	19.0	18.8	17.9	18.0
Santander	21.0	20.6	20.8	20.7	20.0	19.8	19.6
Banorte-Ixe Tarjetas	24.9	24.8	25.4	24.8	24.2	24.9	25.3
BanCoppel	52.2	51.6	52.0	54.8	52.2	55.4	52.5
HSBC	25.1	24.1	24.7	23.9	23.8	22.9	23.7
Banco Walmart	19.5	19.7	20.7	19.4	19.8	20.1	19.9
American Express	24.7	24.5	25.7	24.8	24.0	23.8	23.6
Inbursa	24.1	23.7	23.9	23.3	23.3	23.4	23.5
Scotiabank	25.5	24.4	25.4	25.4	23.6	24.4	24.5
SF Soriana	25.8	25.3	23.0	22.2	23.4	23.2	22.8
Banco Invex	31.1	30.4	33.3	33.1	32.3	32.8	32.6
Banregio	21.3	20.9	21.8	21.6	20.4	20.9	20.4
Banco del Bajío	18.2	16.7	18.2	16.7	15.8	17.2	19.6
Banca Afirme	31.3	31.5	33.6	34.1	30.4	30.7	27.9
Crédito Familiar	46.4	45.0	51.4	50.5	49.3	49.0	49.3
ConsuBanco	53.3	53.1	53.2	54.1	55.1	55.4	55.0

Cuadro 23

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

	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14	Feb-15	Abr-15	Jun-15
Sistema	31.2	30.3	30.6	30.7	30.2	30.1	30.2
BBVA Bancomer	30.2	29.9	30.5	30.7	30.4	30.7	30.9
Banamex	31.5	29.3	28.6	28.4	28.1	26.9	27.1
Santander	26.4	26.1	26.5	26.2	25.7	25.7	25.6
Banorte-Ixe Tarjetas	30.3	30.3	31.2	31.2	30.2	31.2	30.9
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	64.9	65.0	65.0	65.0
HSBC	33.0	32.2	32.4	32.7	32.0	31.5	31.7
Banco Walmart	38.5	38.0	39.7	40.5	39.3	39.2	38.9
American Express	34.8	34.6	35.8	35.9	34.3	34.5	34.5
Inbursa	29.2	29.0	29.1	29.1	28.9	29.0	29.2
Scotiabank	35.8	34.0	35.5	35.4	33.6	33.8	33.2
SF Soriana	37.8	36.6	34.8	33.3	33.9	33.5	33.4
Banco Invex	47.7	47.9	52.9	54.0	52.1	53.3	52.6
Banregio	28.1	27.5	28.9	28.9	27.8	27.8	27.7
Banco del Bajío	25.3	24.0	25.2	24.4	23.5	23.5	25.7
Banca Afirme	35.5	35.2	36.4	36.5	33.9	34.2	34.1
Crédito Familiar	54.1	53.8	60.7	60.7	58.5	58.5	58.6
ConsuBanco	53.3	53.1	53.2	54.1	55.1	55.4	55.0

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en junio de 2015.

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-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14	Feb-15	Abr-15	Jun-15
Sistema	16.7	17.1	17.7	17.8	19.0	19.0	18.9
BBVA Bancomer	12.6	12.3	12.4	12.1	14.1	13.6	13.1
Banamex	24.7	26.3	28.3	27.7	29.0	28.9	29.5
Santander	10.6	10.6	10.0	10.5	10.9	11.9	11.8
Banorte-Ixe Tarjetas	11.6	11.2	12.3	13.7	14.0	14.6	12.9
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
HSBC	17.6	17.9	18.2	19.2	20.5	20.1	20.2
Banco Walmart	43.8	43.3	42.4	46.7	44.5	43.6	43.3
American Express	20.6	20.5	19.6	20.4	20.6	20.8	21.0
Inbursa	7.5	8.1	8.3	9.4	10.5	9.9	9.6
Scotiabank	12.9	11.8	11.5	11.1	11.7	11.9	12.3
SF Soriana	27.8	27.4	28.3	30.4	29.7	28.7	28.8
Banco Invex	31.9	34.1	34.5	34.7	34.7	35.0	33.6
Banregio	2.6	3.0	3.3	3.4	4.4	4.2	3.8
Banco del Bajío	3.2	4.1	3.9	4.3	4.9	4.3	4.0
Banca Afirme	12.7	11.0	10.6	8.9	12.9	13.1	13.1
Crédito Familiar	0.1	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1	0.0
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)

	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14	Feb-15	Abr-15	Jun-15
Sistema	8.6	8.6	8.7	8.7	9.3	9.2	9.1
BBVA Bancomer	7.3	7.1	7.1	6.7	7.7	7.5	7.2
Banamex	12.7	13.1	13.5	13.9	14.3	14.2	14.6
Santander	5.7	5.6	5.4	5.5	5.5	6.0	6.0
Banorte-Ixe Tarjetas	6.2	6.0	6.5	7.1	7.5	7.8	6.9
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
HSBC	9.0	9.1	9.4	9.5	10.1	9.5	9.9
Banco Walmart	22.0	21.6	21.0	22.6	21.9	21.6	21.4
American Express	10.4	10.4	9.9	10.1	10.5	10.2	10.2
Inbursa	3.8	3.9	4.1	4.5	5.2	4.9	4.7
Scotiabank	7.7	6.7	6.6	6.3	6.9	6.5	6.5
SF Soriana	14.0	13.9	14.0	15.9	15.4	14.7	14.6
Banco Invex	13.8	14.5	15.4	15.7	15.5	16.4	15.5
Banregio	1.2	1.3	1.5	1.5	1.8	1.9	1.7
Banco del Bajío	1.6	2.3	2.3	3.0	3.6	3.3	2.1
Banca Afirme	4.5	3.6	3.7	2.8	3.5	3.5	3.8
Crédito Familiar	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
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 junio de 2015.

5.3. Información básica referente a cada intermediario

5.3.1. BBVA Bancomer

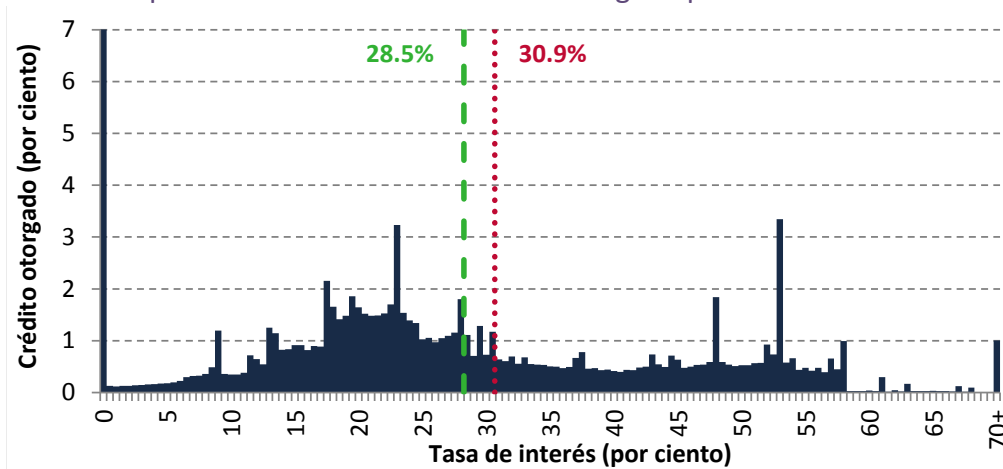
Cuadro 26

Estadísticas básicas de BBVA Bancomer (datos a junio de 2015)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	2,801,670	4,443,322
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	67,000	72,670
Tasa efectiva promedio ponderada	30.9%	28.5%
Tasa efectiva mediana	26.9%	25.0%

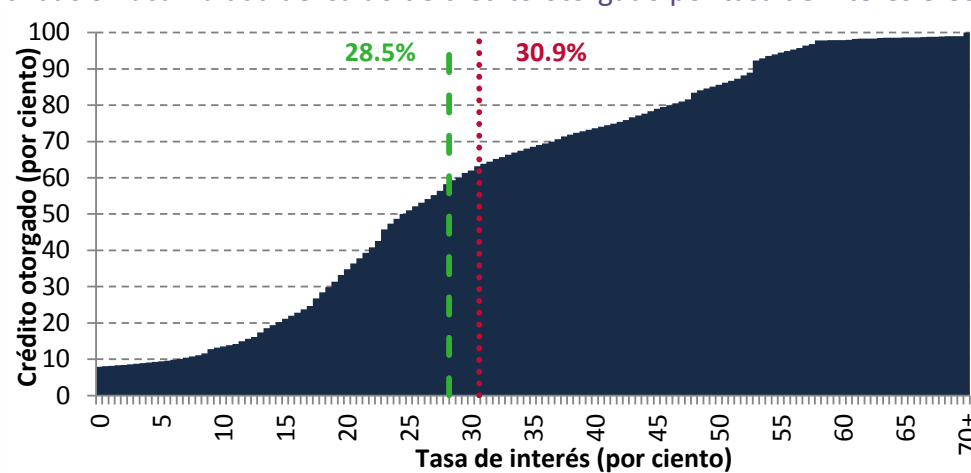
Gráfica 6

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



Gráfica 7

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



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

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

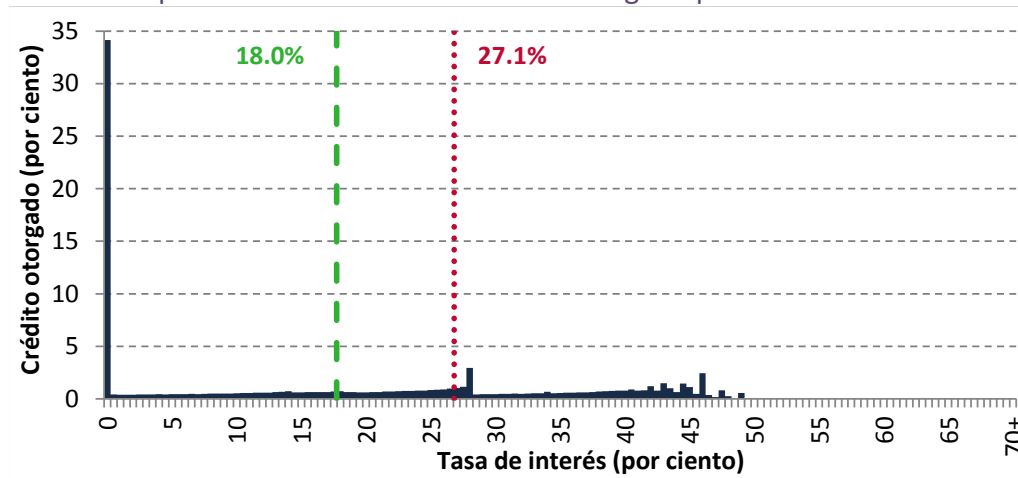
5.3.2. Banamex

Cuadro 27
Estadísticas básicas de Banamex (datos a junio de 2015)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	2,024,194	4,312,837
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	53,609	80,664
Tasa efectiva promedio ponderada	27.1%	18.0%
Tasa efectiva mediana	27.5%	16.1%

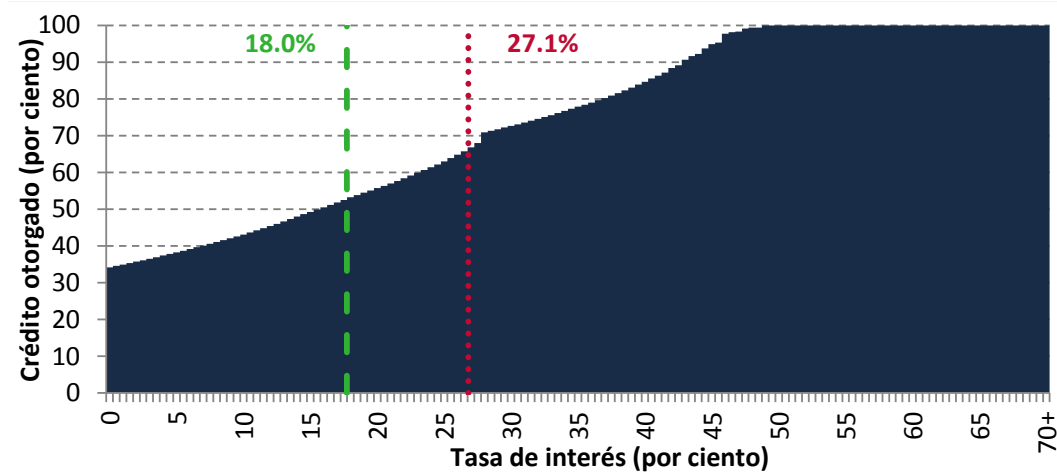
Gráfica 8

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.

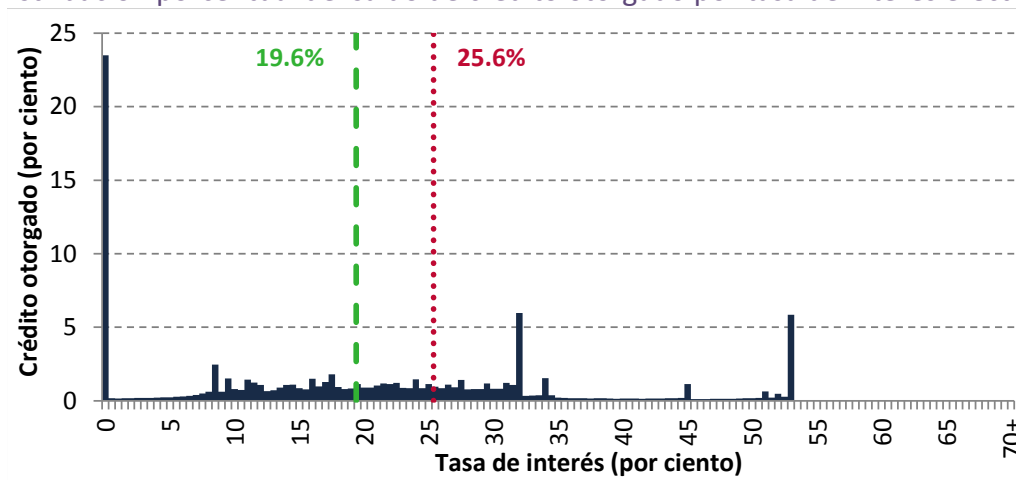
5.3.3. Santander

Cuadro 28
Estadísticas básicas de Santander (datos a junio de 2015)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,215,290	2,352,737
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	30,795	40,171
Tasa efectiva promedio ponderada	25.6%	19.6%
Tasa efectiva mediana	24.1%	18.3%

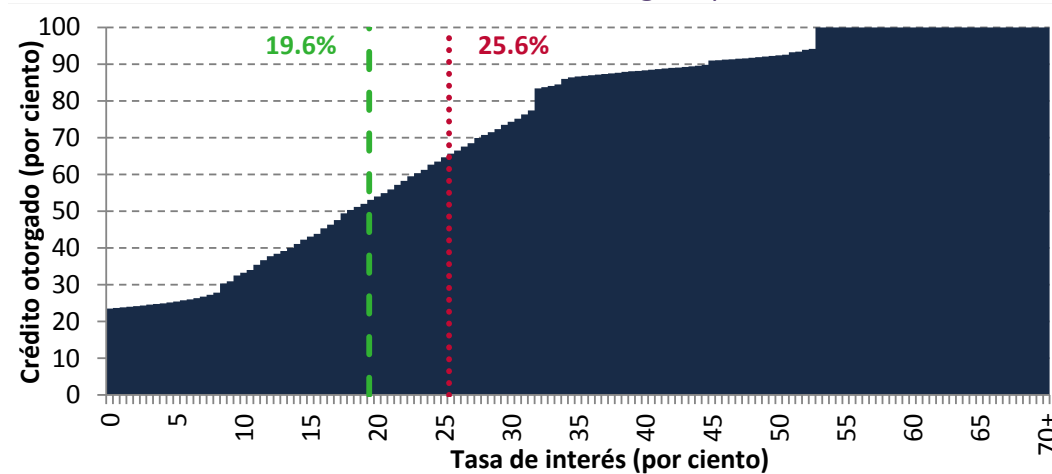
Gráfica 10

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.

5.3.11. Banorte-Ixe Tarjetas

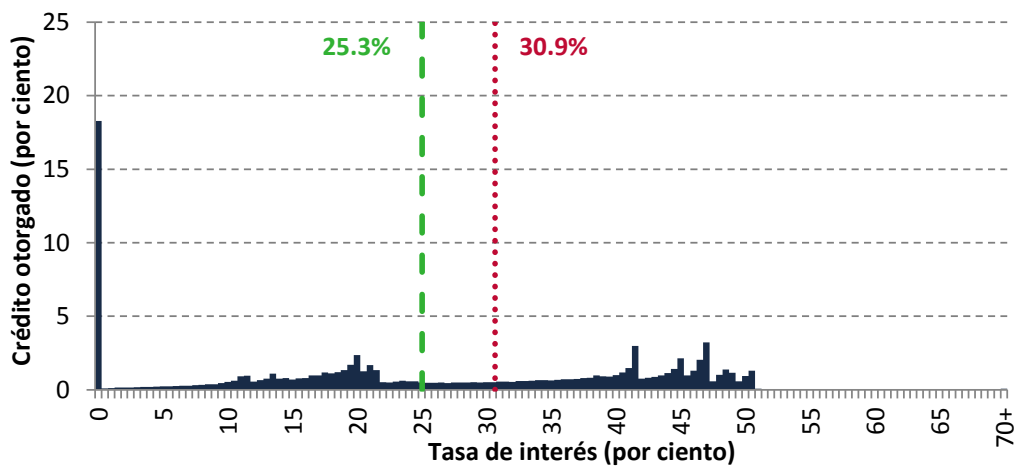
Cuadro 29

Estadísticas básicas de Banorte-Ixe Tarjetas (datos a junio de 2015)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	700,624	1,161,796
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	17,065	20,868
Tasa efectiva promedio ponderada	30.9%	25.3%
Tasa efectiva mediana	32.6%	23.8%

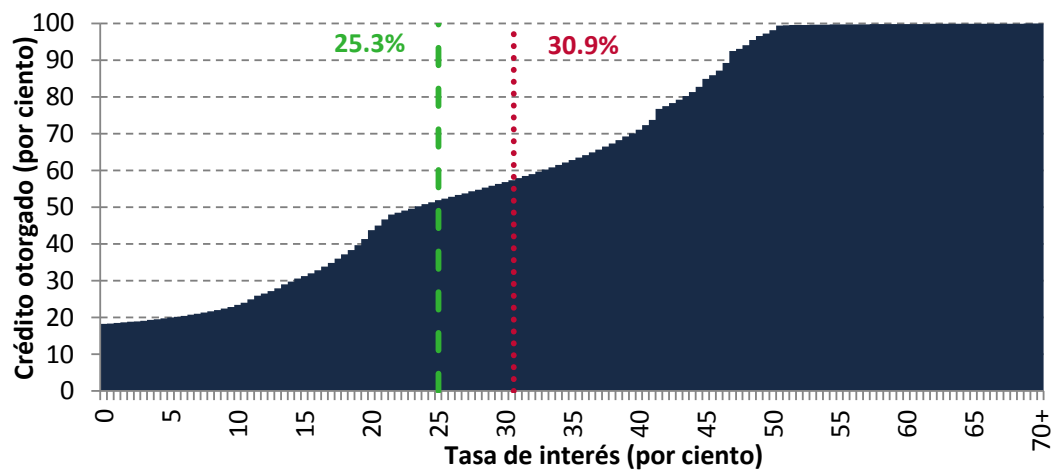
Gráfica 12

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.

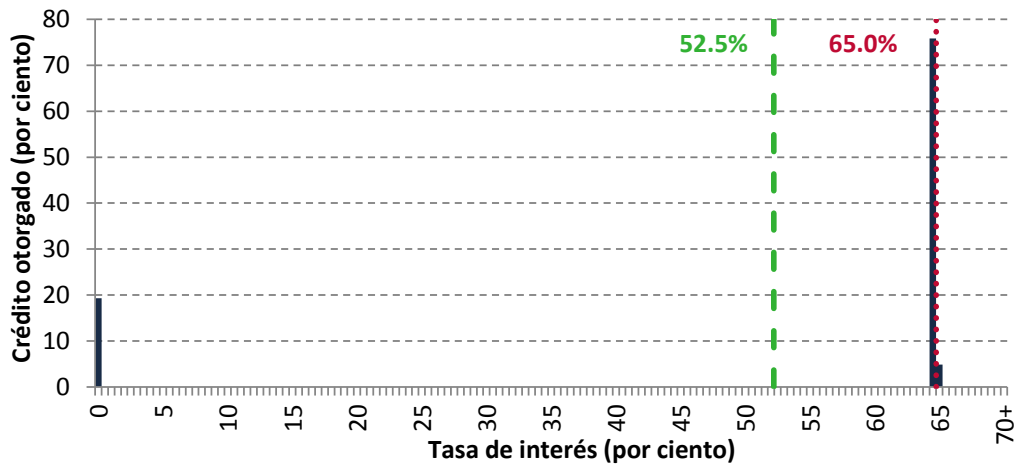
5.3.6. BanCoppel

Cuadro 30
Estadísticas básicas de BanCoppel (datos a junio de 2015)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	745,681	1,135,422
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	4,684	5,804
Tasa efectiva promedio ponderada	65.0%	52.5%
Tasa efectiva mediana	65.0%	65.0%

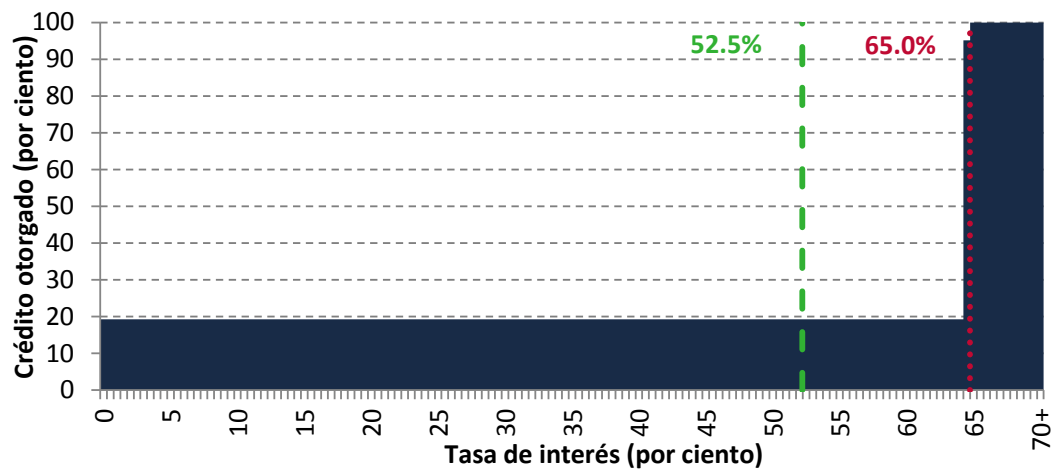
Gráfica 14

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.

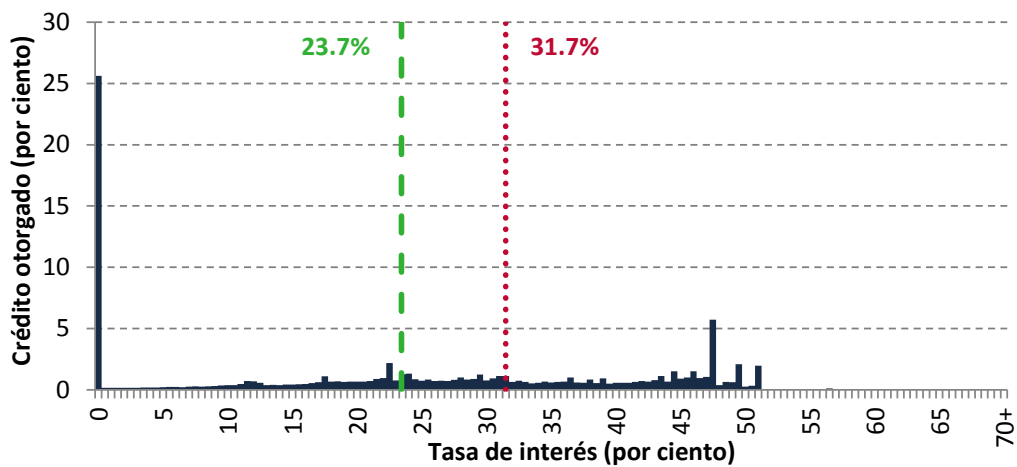
5.3.4. HSBC

Cuadro 31
Estadísticas básicas de HSBC (datos a junio de 2015)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	419,882	889,092
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	11,294	15,142
Tasa efectiva promedio ponderada	31.7%	23.7%
Tasa efectiva mediana	31.6%	24.5%

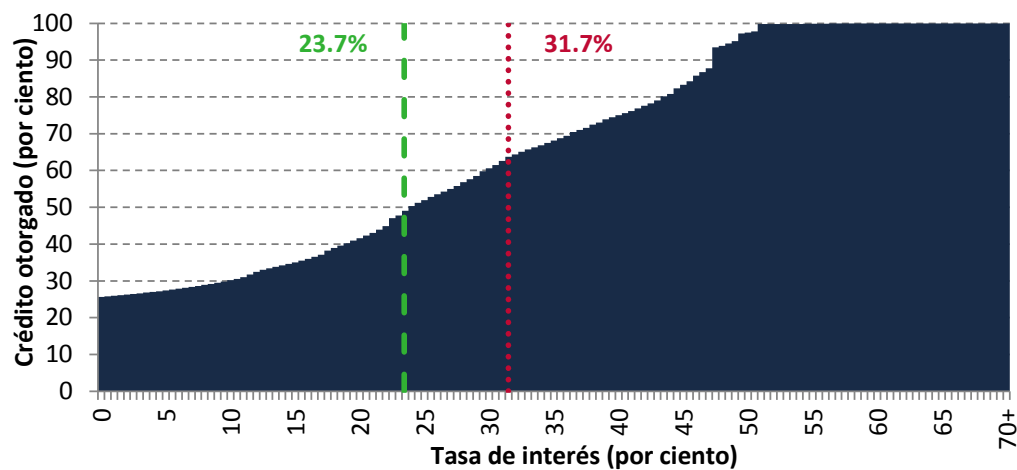
Gráfica 16

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.

5.3.10. Banco Walmart

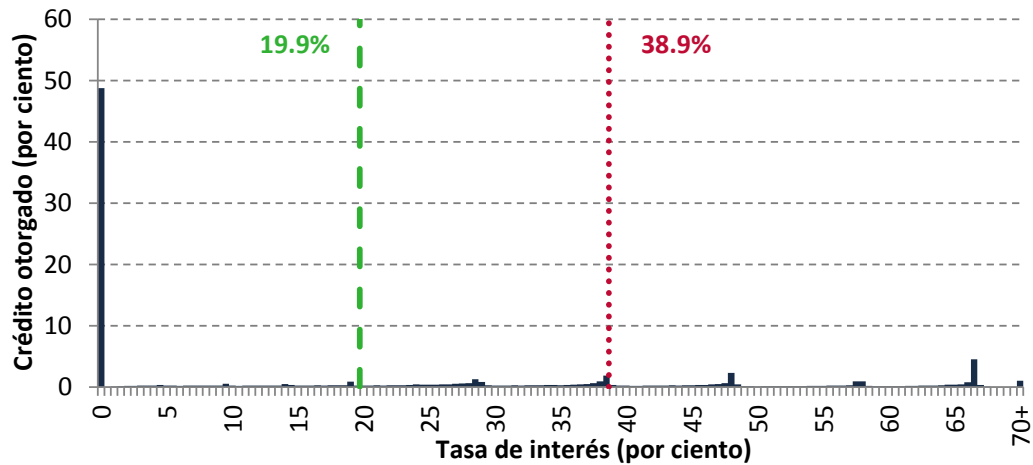
Cuadro 32

Estadísticas básicas de Banco Walmart (datos a junio de 2015)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	232,340	610,585
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,721	3,359
Tasa efectiva promedio ponderada	38.9%	19.9%
Tasa efectiva mediana	38.5%	4.1%

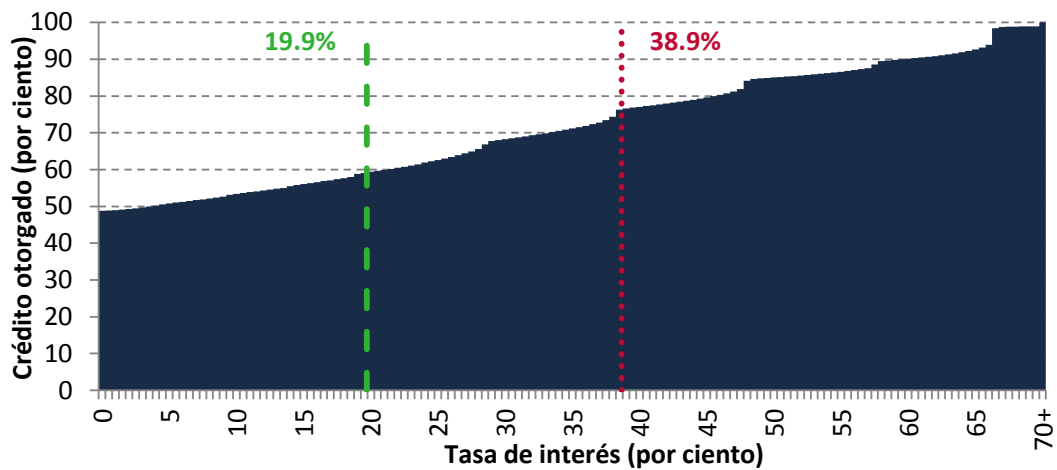
Gráfica 18

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.

5.3.7. American Express

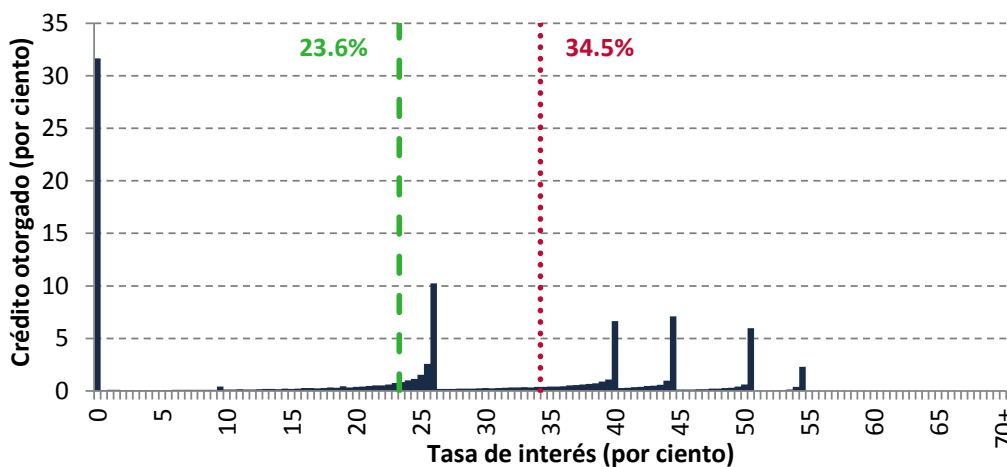
Cuadro 33

Estadísticas básicas de American Express (datos a junio de 2015)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	161,886	348,689
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	4,541	6,639
Tasa efectiva promedio ponderada	34.5%	23.6%
Tasa efectiva mediana	36.8%	26.1%

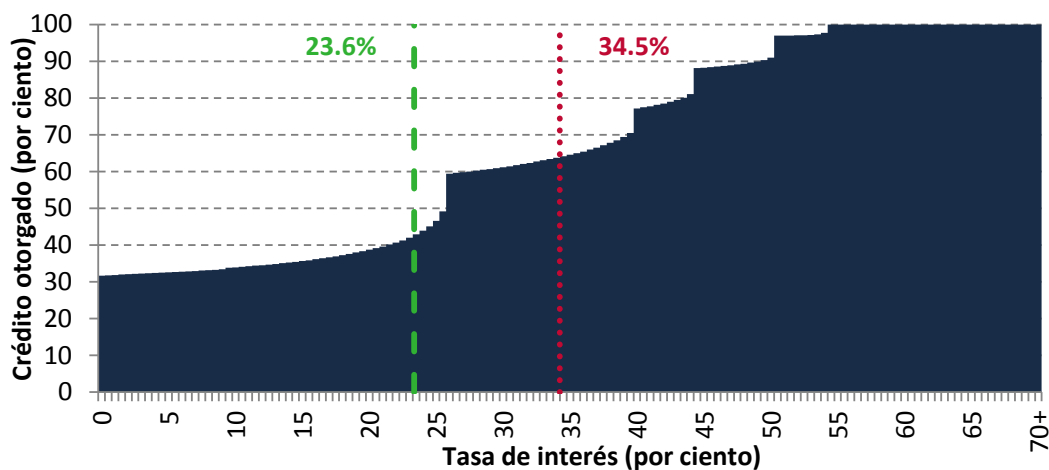
Gráfica 20

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.

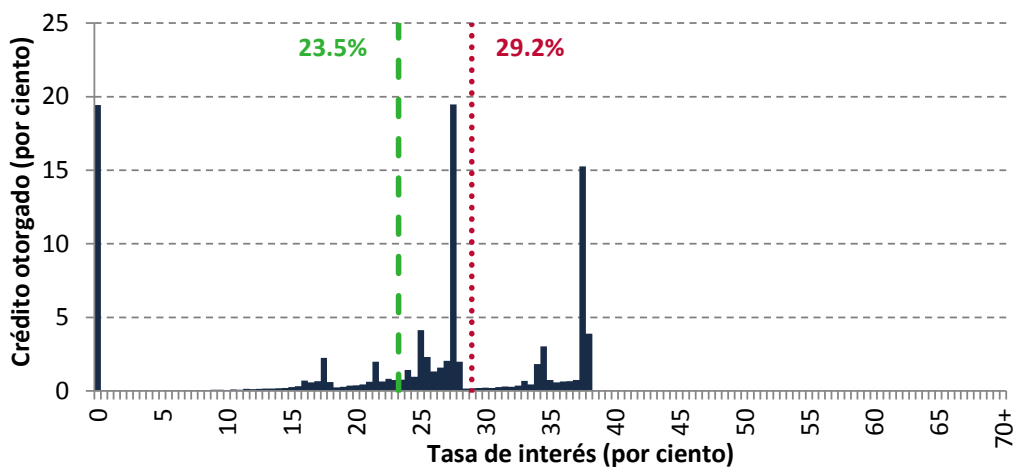
5.3.8. Banco Inbursa

Cuadro 34
Estadísticas básicas de Banco Inbursa (datos a junio de 2015)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	181,175	338,416
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,563	3,181
Tasa efectiva promedio ponderada	29.2%	23.5%
Tasa efectiva mediana	28.0%	27.9%

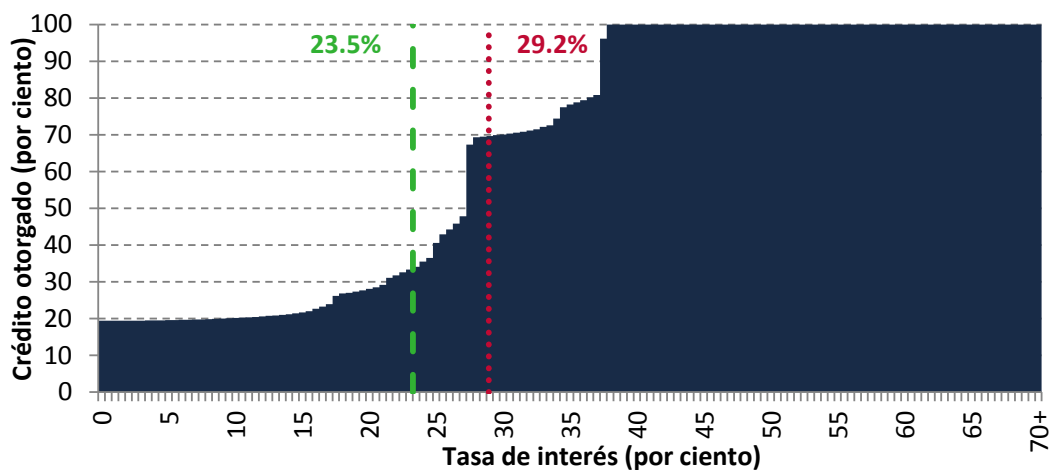
Gráfica 22

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.

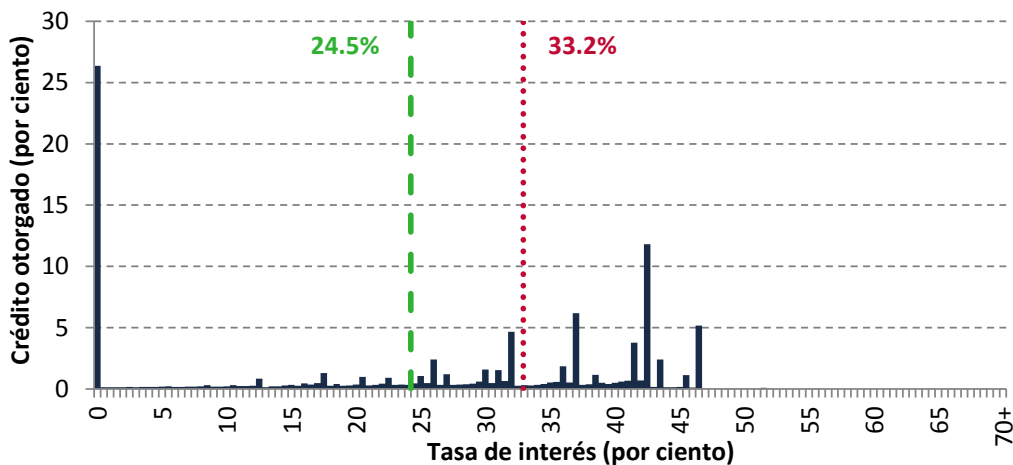
5.3.9. Scotiabank

Cuadro 35
Estadísticas básicas de Scotiabank (datos a junio de 2015)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	162,236	331,025
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	3,284	4,452
Tasa efectiva promedio ponderada	33.2%	24.5%
Tasa efectiva mediana	36.7%	30.3%

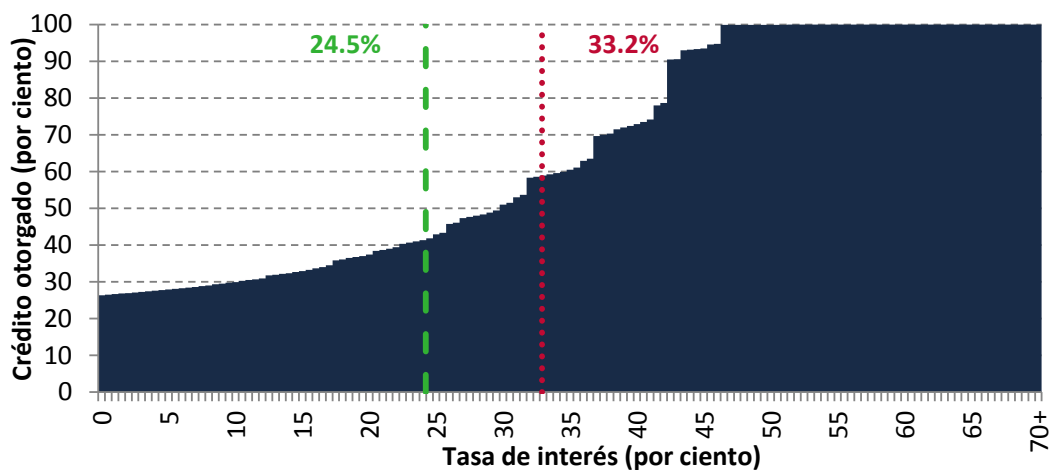
Gráfica 24

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



Gráfica 25

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



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

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

5.3.15. SF Soriana

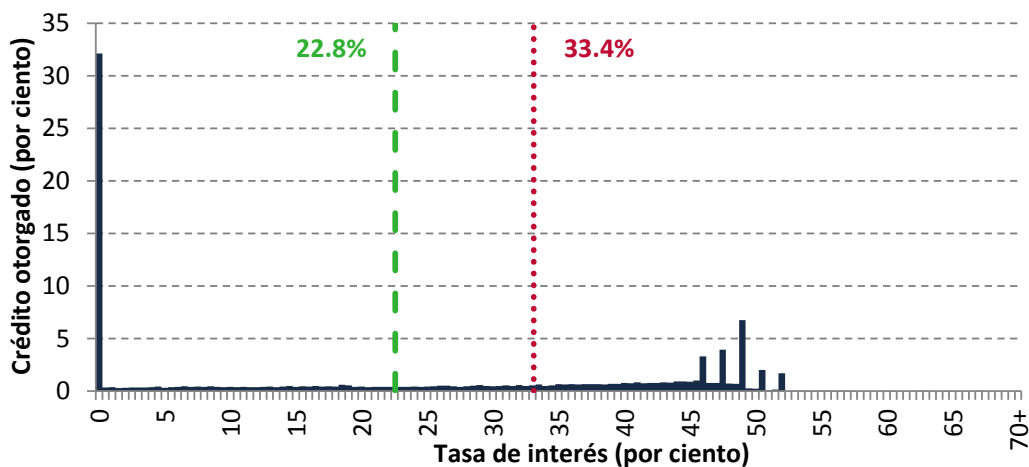
Cuadro 36

Estadísticas básicas de SF Soriana (datos a junio de 2015)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	63,299	113,046
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	629	919
Tasa efectiva promedio ponderada	33.4%	22.8%
Tasa efectiva mediana	37.8%	22.4%

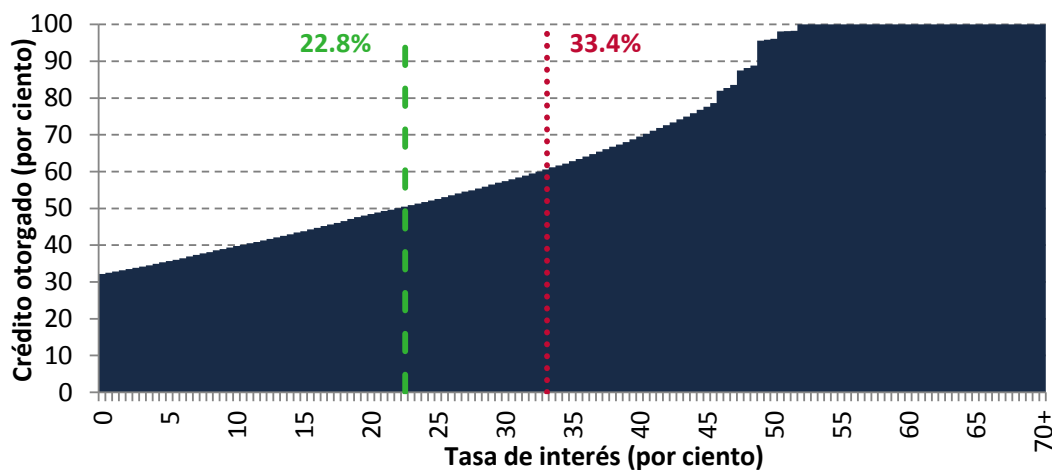
Gráfica 26

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



Gráfica 27

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



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

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

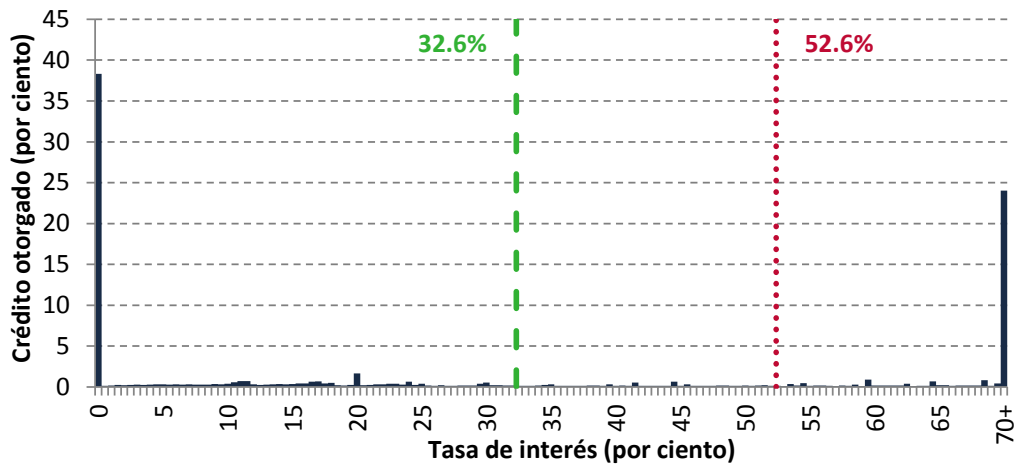
5.3.13. Banco Invex

Cuadro 37
Estadísticas básicas de Banco Invex (datos a junio de 2015)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	42,035	108,862
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	897	1,450
Tasa efectiva promedio ponderada	52.6%	32.6%
Tasa efectiva mediana	56.3%	17.2%

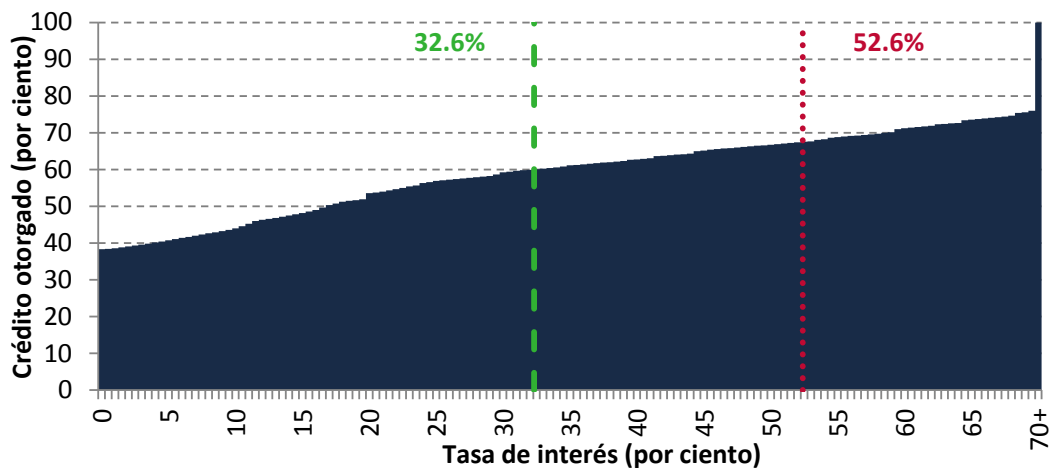
Gráfica 28

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.

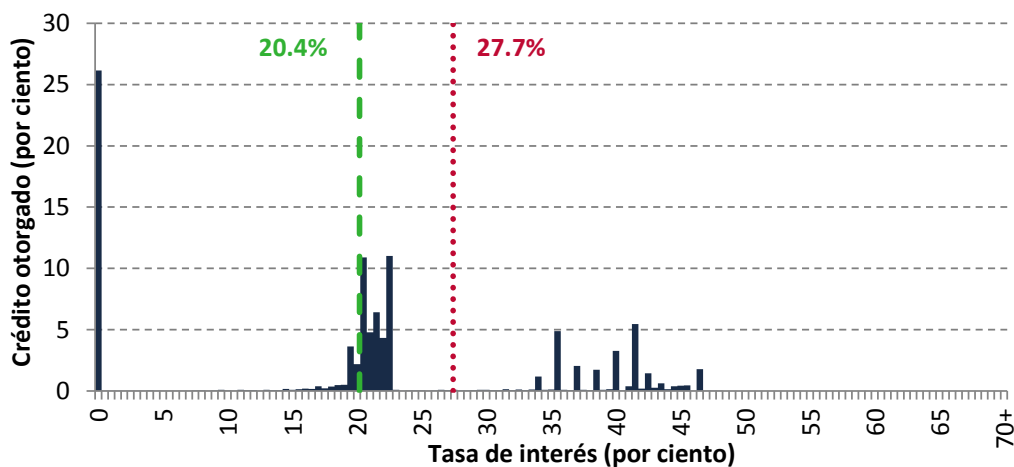
5.3.17. Banregio

Cuadro 38
Estadísticas básicas de Banregio (datos a junio de 2015)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	13,337	31,780
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	261	353
Tasa efectiva promedio ponderada	27.7%	20.4%
Tasa efectiva mediana	22.6%	21.3%

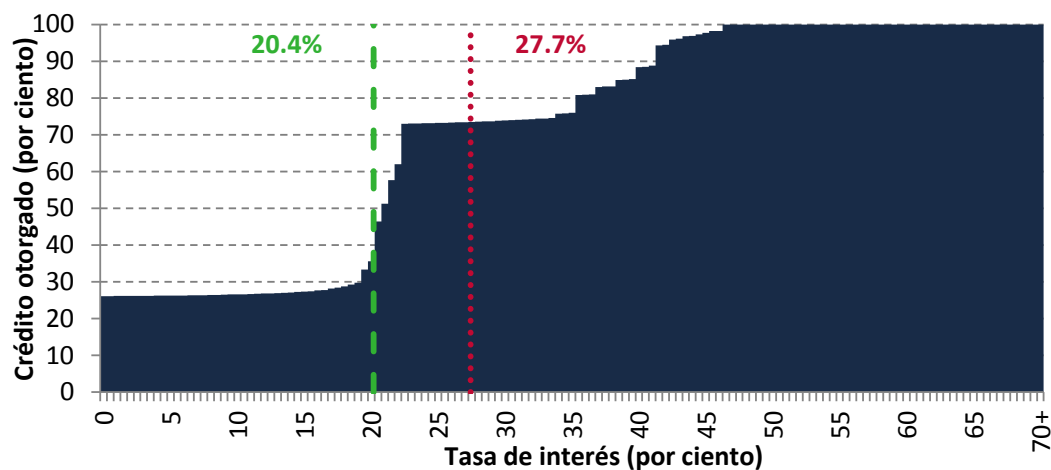
Gráfica 30

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.

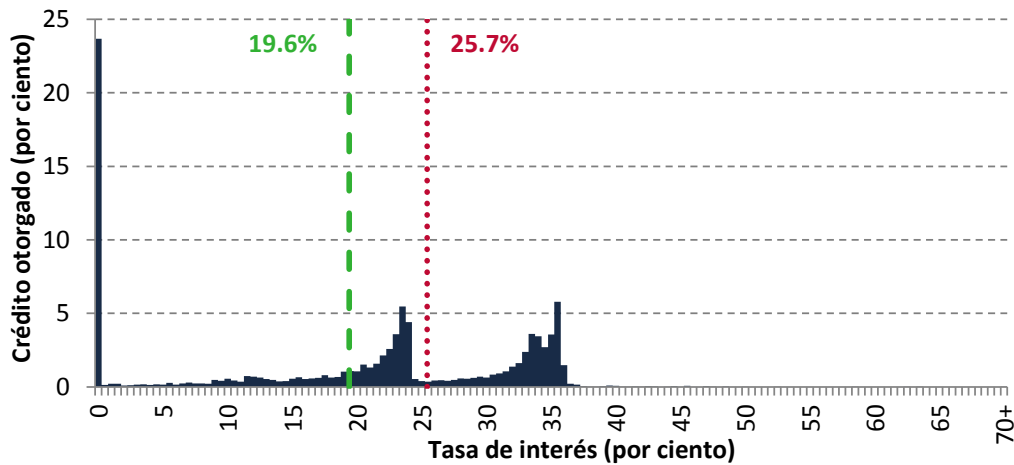
5.3.18. Banco del Bajío

Cuadro 39
Estadísticas básicas de Banco del Bajío (datos a junio de 2015)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	14,601	27,757
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	283	370
Tasa efectiva promedio ponderada	25.7%	19.6%
Tasa efectiva mediana	24.1%	22.9%

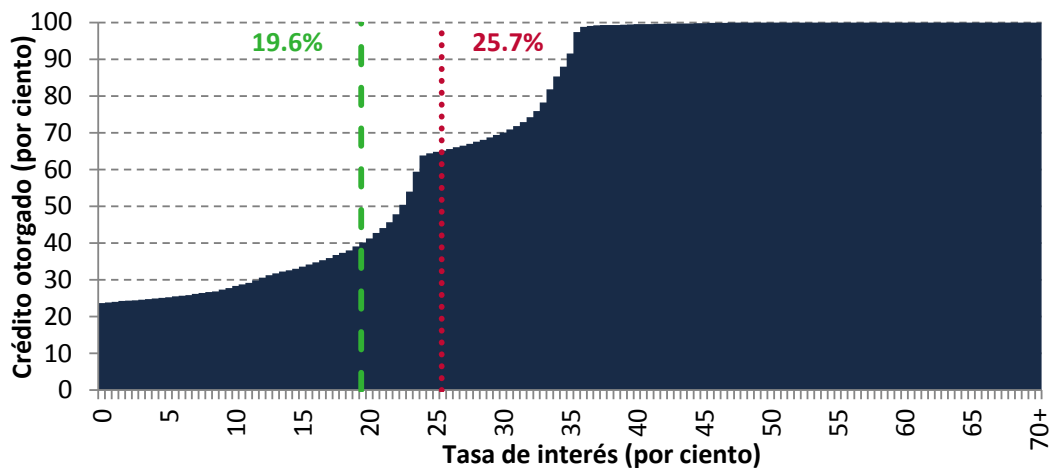
Gráfica 32

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.

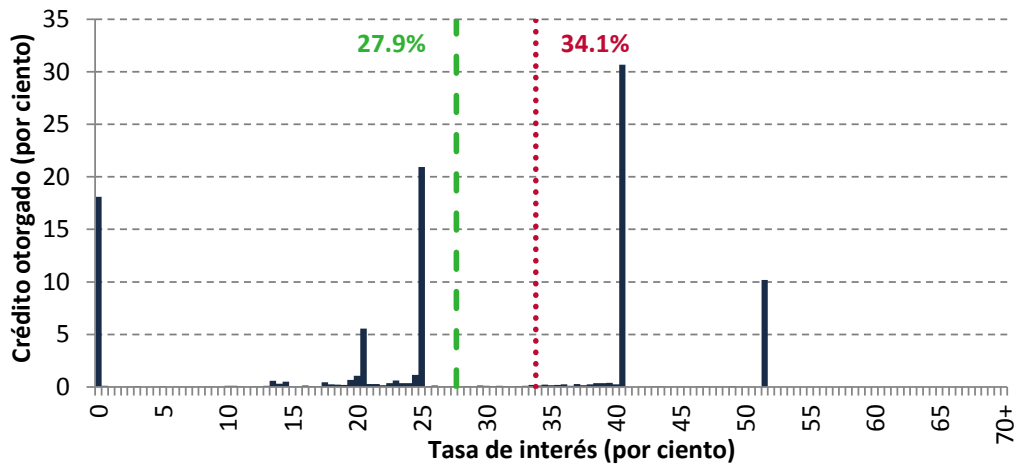
5.3.19. Banca Afirme

Cuadro 40
Estadísticas básicas de Banca Afirme (datos a junio de 2015)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	5,209	17,915
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	126	154
Tasa efectiva promedio ponderada	34.1%	27.9%
Tasa efectiva mediana	40.9%	25.4%

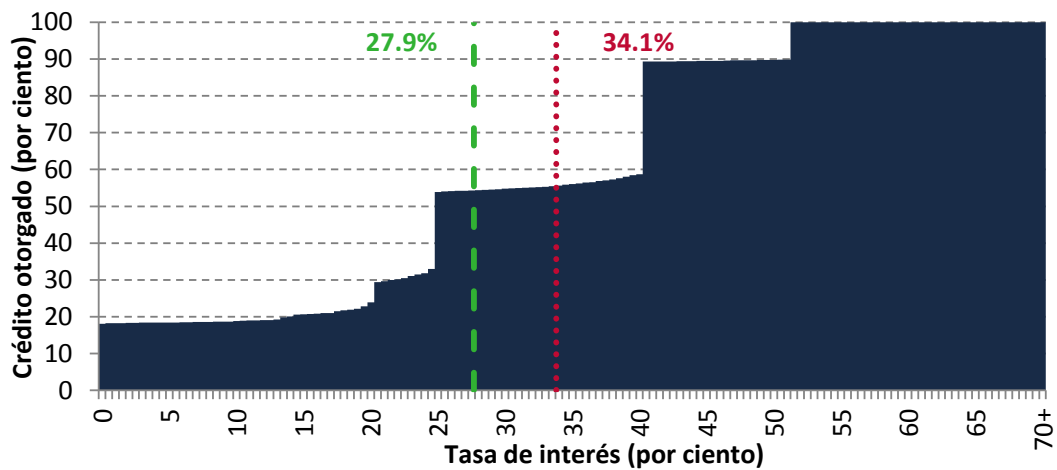
Gráfica 34

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.

B5.3.5. Crédito Familiar

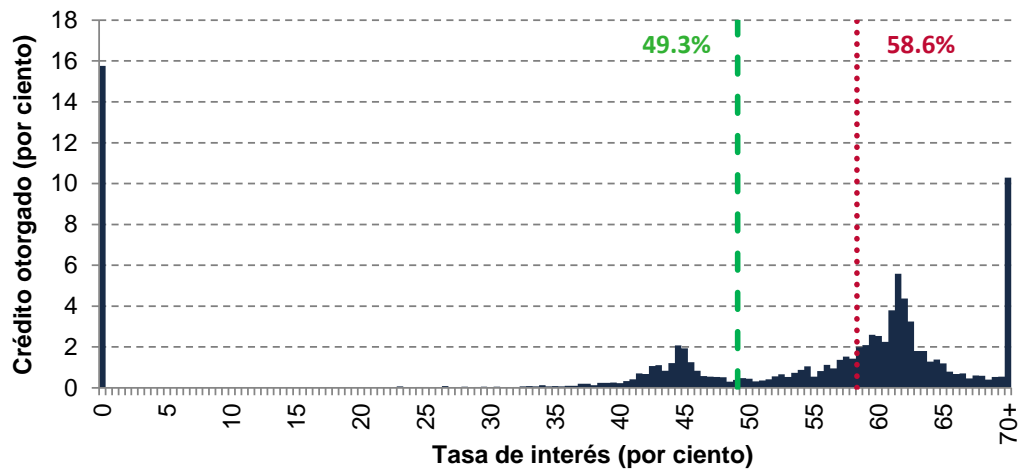
Cuadro 41

Estadísticas básicas de Crédito Familiar (datos a junio de 2015)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	8,520	15,713
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	49	58
Tasa efectiva promedio ponderada	58.6%	49.3%
Tasa efectiva mediana	60.6%	58.9%

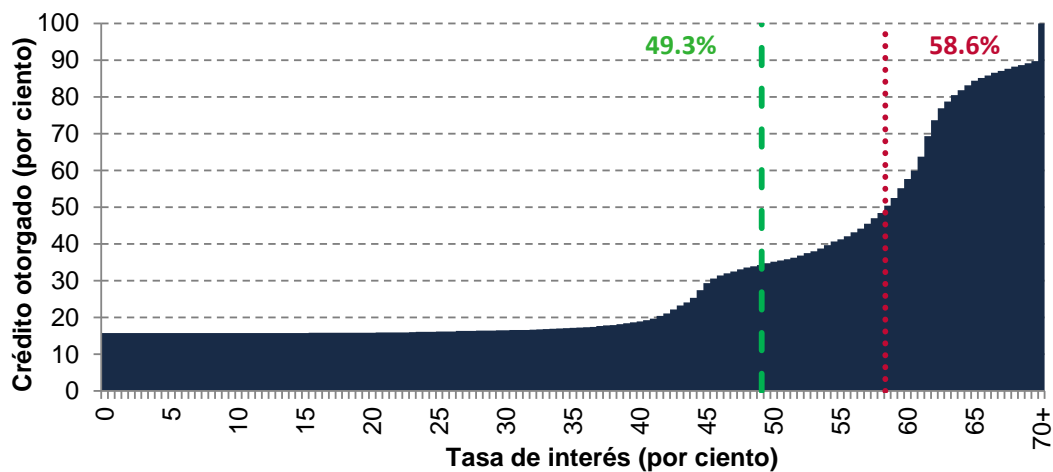
Gráfica 36

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



Gráfica 37

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



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

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

5.3.16. ConsuBanco

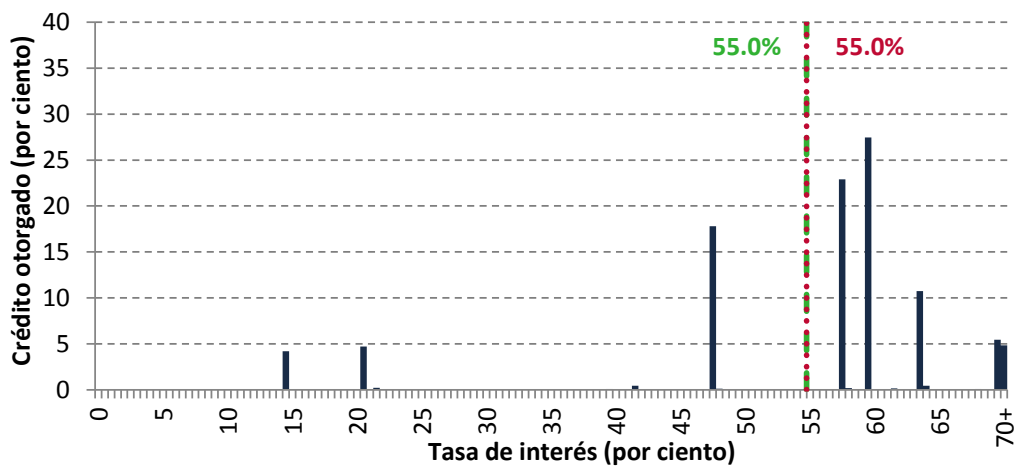
Cuadro 42

Estadísticas básicas de ConsuBanco (datos a junio de 2015)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	5,625	12,900
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	17	17
Tasa efectiva promedio ponderada	55.0%	55.0%
Tasa efectiva mediana	58.0%	58.0%

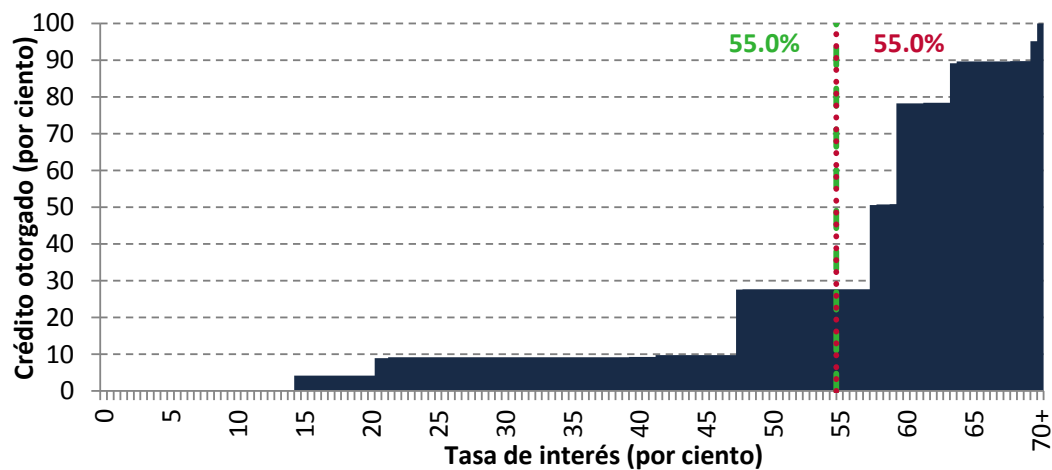
Gráfica 38

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 CrediScotia, Mifel, Famsa y Fundación Dondé.



BANCO DE MÉXICO

Noviembre 2015

www.banxico.org.mx