



BANCO DE MÉXICO

## Indicadores básicos de tarjeta de crédito

Datos a diciembre de 2014

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

### **ADVERTENCIA**

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

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

---

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

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

## CONTENIDO

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

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

- De diciembre de 2013 a diciembre de 2014, la Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada (TEPP)<sup>4</sup> se redujo de 24.5 a 23.9 por ciento (cuadro 1, gráfica 1). Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas, las que presentaron los mayores decrementos en su TEPP en ese lapso fueron: SF Soriana (disminución de 270 puntos base al pasar de 24.9 a 22.2 por ciento), Banco Walmart (disminución de 250 puntos base al pasar de 21.9 a 19.4 por ciento) y Banamex (decremento de 220 puntos base al pasar de 21.2 a 19.0 por ciento).
- Durante el mismo periodo, el número de tarjetas disminuyó 1.5 por ciento (cuadros 1 y 19).
- El saldo de crédito de las tarjetas incluidas en esta publicación bajó 2.1 por ciento en términos reales de diciembre de 2013 al mismo mes de 2014 (cuadro 1).
- En diciembre de 2014, los bancos con la TEPP más baja fueron: Banco del Bajío (16.7 por ciento), Banamex (19.0 por ciento) y Banco Walmart (19.4 por ciento) (cuadro 1).

---

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

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

- En diciembre de 2014, el 28.7 por ciento del saldo de crédito total no causó intereses debido a que se otorgó a través de promociones a tasa cero o a clientes “totaleros” que no pagan intereses, el 18.8 por ciento del crédito se concedió a tasas de interés preferenciales y el restante 52.5 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” aumentó de 20.8 a 21.9 por ciento del total. A su vez, el número de clientes “totaleros” pasó de 42.3 a 44.0 por ciento del total (cuadro 4).
- En dicho período, la proporción de crédito otorgado mediante promociones sin intereses aumentó de 17.1 a 17.8 por ciento del saldo de crédito total (cuadro 24).
- Durante diciembre de 2014 la mitad del crédito se concedió a tasas menores o iguales al 23.3 por ciento (cuadro 5 y gráficas 3 y 4).
- En diciembre de 2014 solamente el 8.2 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 disminuyó pasando de 30.9 a 30.7 por ciento en diciembre de 2014 (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 590 puntos base al pasar de 39.2 a 33.3 por ciento), Banamex (disminución de 220 puntos base al pasar de 30.6 a 28.4 por ciento) y HSBC (decremento de 140 puntos base al pasar de 34.1 a 32.7 por ciento).
- En diciembre de 2014, los bancos con la TEPP más baja fueron: Banco del Bajío (24.4 por ciento); Santander (26.2 por ciento) y Banamex (28.4 por ciento) (cuadro 2).
- El número de clientes “no totaleros” disminuyó 4.5 por ciento en el último año, mientras el saldo de crédito bajó 3.6 por ciento en términos reales durante el mismo lapso (cuadro 2).
- En diciembre de 2014, el 8.7 por ciento del crédito a los clientes “no totaleros” fue otorgado sin intereses, el 24.1 por ciento mediante promociones con tasa de interés preferencial y el restante 67.2 por ciento fue concedido sin promoción alguna (cuadro 3).
- Entre las instituciones que en diciembre 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 (22.6 por ciento), SF Soriana (15.9 por ciento) y Banamex (13.9 por ciento) (cuadro 3).
- La TEPP sin promociones de los clientes “no totaleros” en diciembre de 2014 fue de 37.9 por ciento. Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas totales, Inbursa (30.7 por ciento), Santander (31.0 por ciento) y Banamex (34.6 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 diciembre de 2014, las tarjetas “Clásicas” o equivalentes representaron el 66.6 por ciento del total de tarjetas incluidas en este reporte. A esa fecha 16 instituciones ofrecieron en conjunto 89 productos de este tipo (cuadro 6).
- La TEPP de tarjetas “Clásicas” o equivalentes disminuyó 50 puntos base con respecto a diciembre de 2013 al pasar de 27.5 a 27.0 por ciento. Las instituciones con más de 100 mil tarjetas que más disminuyeron sus TEPP en el periodo fueron Banamex (disminución de 290 puntos base al pasar de 23.8 a 20.9 por ciento), SF Soriana (decremento de 270 puntos base al pasar de 24.9 a 22.2 por ciento) y Banco Walmart (disminución de 250 puntos base al pasar de 21.9 a 19.4 por ciento) (cuadro 6).
- En diciembre de 2014, entre las instituciones con más de cien mil tarjetas, las TEPP más bajas fueron de Banco Walmart (19.4 por ciento), Banamex (20.9 por ciento) y Santander (20.9 por ciento) (cuadro 6).
- En el último año, la comisión promedio por anualidad aumentó 26 pesos, lo que representó un incremento real de 1.5 por ciento (cuadro 6).
- Con el fin de facilitar la comparación de los costos de tarjetas con características similares, las tarjetas tipo “Clásicas” o equivalentes se dividen en cuatro segmentos de acuerdo a su límite de crédito. Para cada segmento se incluyen cuadros que permiten comparar el Costo Anual Total (CAT) de los productos representativos de cada banco<sup>5</sup>.
- En los cuadros 10 a 13, se observa que la TEPP tiende a disminuir conforme aumenta el límite de crédito.
- Las tarjetas con límite de crédito hasta 4,500 pesos representaron el 9.0 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 52.9 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 bajos<sup>6</sup> (cuadros 10, 11, 12 y 13).

---

<sup>5</sup> El producto representativo de la institución es el que tiene el mayor saldo de crédito entre los productos del mismo tipo (o segmento) que dicha institución ofrece.

<sup>6</sup> Los productos representativos de las tarjetas “Clásicas” o equivalentes con límite de crédito hasta 4,500 pesos incluidos en el cuadro 10 representan el 71.6 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 75.0 por ciento (cuadro 11); con límite de

- De las instituciones con al menos 0.5% del total de tarjetas clásicas en cada segmento, para el grupo con límite de crédito más bajo, BanCoppel y Azul Bancomer registraron los CAT más altos; para el segundo grupo con límite de crédito más bajo, fueron BanCoppel y Súper Tarjeta de Crédito de Banco Walmart los productos que presentaron los CAT más altos; para los dos grupos con límite de crédito más alto, BanCoppel y ScotiaTravel 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 se mantuvo estable en 24.6 por ciento, por su parte, la TEPP de las tarjetas tipo "Platino" o equivalentes se disminuyó ligeramente pasando de 16.6 a 16.5 por ciento, en el lapso de diciembre de 2013 a diciembre de 2014. La anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Oro" disminuyó un 5.6 por ciento real, mientras que la anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Platino" bajó 1.4 por ciento en términos reales, en el mismo lapso (cuadros 7 y 8).
- En el segmento "Oro" o equivalentes, entre los productos con más del 0.5 por ciento del total de tarjetas, las tarjetas Oro Inbursa, UNISantander-K e Ixe Oro registraron los CAT más bajos (cuadro 14). Los productos incluidos en el cuadro representaron el 90.7 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 e In Platinum de Banregio registraron los CAT más bajos (cuadro 15). Los productos incluidos en el cuadro representaron el 91.2 por ciento del saldo de crédito otorgado en este segmento de mercado.

---

crédito entre 8,001 y 15,000 pesos, el 71.8 por ciento (cuadro 12) y con límite de crédito mayor a 15,000 el 72.7 por ciento (cuadro 13).

## 2. Cuadros resumen a diciembre 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 (%)	
	Dic-13	Dic-14	Dic-13	Dic-14	Dic-13	Dic-14	Dic-13	Dic-14
<b>Sistema</b>	<b>16,394,777</b>	<b>16,141,336</b>	<b>255,502</b>	<b>260,371</b>	<b>24.5</b>	<b>23.9</b>	<b>23.3</b>	<b>23.3</b>
BBVA Bancomer	4,966,443	4,576,365	76,119	74,357	27.5	28.6	23.4	25.0
Banamex	4,536,999	4,220,253	83,517	81,400	21.2	19.0	22.0	17.7
Santander	2,208,719	2,367,547	39,004	42,337	21.5	20.7	22.3	20.0
BanCoppel	1,089,404	1,105,609	5,103	5,596	53.9	54.8	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	1,009,169	1,069,259	17,299	19,554	24.0	24.8	20.2	22.3
HSBC	928,250	876,588	15,337	15,888	25.1	23.9	27.3	24.9
Banco Walmart	399,216	581,350	2,315	3,458	21.9	19.4	5.4	0.0
Scotiabank	361,473	364,369	4,924	4,886	24.8	25.4	31.3	31.3
American Express	359,386	355,703	7,071	6,805	24.9	24.8	26.9	26.9
Inbursa	290,941	320,405	2,313	2,969	22.3	23.3	24.0	27.7
SF Soriana	113,444	112,498	956	975	24.9	22.2	29.1	19.9
Banco Invex	64,812	92,410	926	1,257	34.7	33.1	36.4	24.3
Banregio	25,308	28,974	280	336	23.2	21.6	23.1	22.3
Banco del Bajío	16,703	22,203	197	310	17.6	16.7	22.1	20.0
Crédito Familiar	n. a.	18,855	n. a.	77	n. a.	50.5	n. a.	61.0
Banca Afirme	13,803	16,910	122	146	35.7	34.1	42.8	42.3
ConsuBanco	10,707	12,038	19	18	52.9	54.1	58.0	58.0

## Cuadro 2

## Información básica para los clientes no totaleros

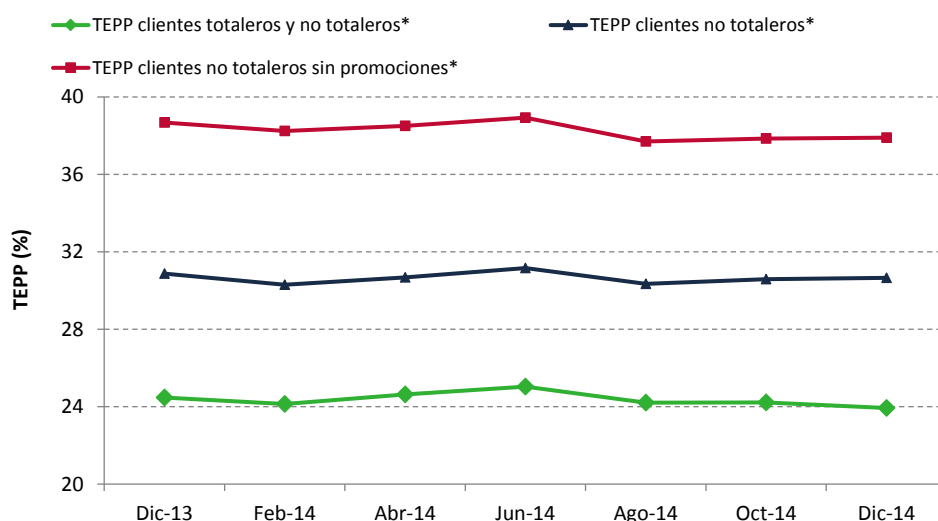
	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Dic-13	Dic-14	Dic-13	Dic-14	Dic-13	Dic-14	Dic-13	Dic-14
<b>Sistema</b>	<b>9,466,554</b>	<b>9,039,547</b>	<b>202,477</b>	<b>203,256</b>	<b>30.9</b>	<b>30.7</b>	<b>28.7</b>	<b>28.3</b>
BBVA Bancomer	3,257,145	2,931,127	71,622	69,156	29.2	30.7	24.0	26.7
Banamex	2,312,653	2,005,581	57,978	54,408	30.6	28.4	33.4	28.3
Santander	1,199,648	1,300,864	30,489	33,492	27.5	26.2	27.1	25.2
BanCoppel	783,144	853,926	4,233	4,720	65.0	64.9	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	599,009	623,992	13,802	15,529	30.1	31.2	29.8	32.3
HSBC	466,451	431,155	11,289	11,600	34.1	32.7	36.6	33.1
Banco Walmart	198,929	223,419	1,222	1,657	41.5	40.5	45.4	39.8
Scotiabank	180,795	179,354	3,397	3,515	35.9	35.4	38.3	38.3
American Express	183,830	172,274	4,860	4,699	36.3	35.9	39.3	38.4
Inbursa	163,300	172,594	1,888	2,380	27.3	29.1	24.0	28.0
SF Soriana	60,530	62,093	608	649	39.2	33.3	46.4	37.9
Banco Invex	31,505	37,837	614	769	52.3	54.0	60.9	62.5
Banregio	11,529	12,768	213	251	30.4	28.9	23.8	23.3
Banco del Bajío	7,526	10,719	129	212	26.9	24.4	29.4	24.4
Crédito Familiar	n. a.	10,781	n. a.	64	n. a.	60.7	n. a.	62.9
Banca Afirme	5,576	5,849	114	137	38.3	36.5	42.8	42.3
ConsuBanco	4,984	5,214	19	18	52.9	54.1	58.0	58.0

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

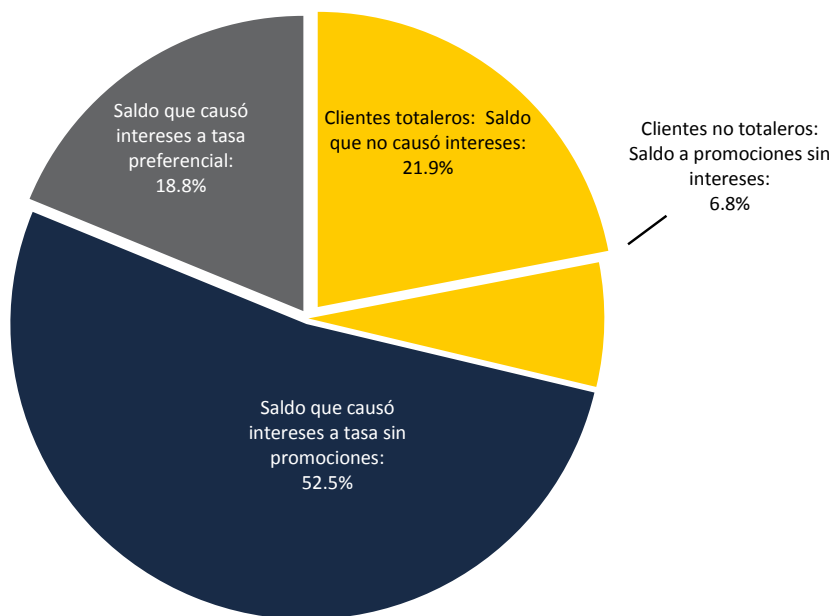
	Participación del saldo de crédito otorgado:			Tasa efectiva promedio ponderada asociada al saldo:	
	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)	Con promociones sin intereses (%)	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)
<b>Sistema</b>	<b>67.2</b>	<b>24.1</b>	<b>8.7</b>	<b>37.9</b>	<b>21.5</b>
BBVA Bancomer	57.7	35.6	6.7	40.5	20.6
Banamex	76.1	10.0	13.9	34.6	21.0
Santander	55.3	39.2	5.5	31.0	23.0
BanCoppel	100.0	0.0	0.0	64.9	0.0
Banorte-Ixe Tarjetas	73.3	19.6	7.1	36.9	21.2
HSBC	72.2	18.4	9.5	39.7	21.8
Banco Walmart	77.4	0.0	22.6	52.3	11.3
Scotiabank	92.1	1.6	6.3	38.1	16.7
American Express	83.5	6.4	10.1	40.4	33.0
Inbursa	92.7	2.8	4.5	30.7	22.4
SF Soriana	73.9	10.2	15.9	41.6	25.1
<b>Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales</b>					
Banco Invex	73.6	10.7	15.7	69.8	25.0
Banregio	97.1	1.4	1.5	29.4	25.0
Banco del Bajío	94.8	2.2	3.0	25.2	24.7
Crédito Familiar	100.0	0.0	0.0	60.7	0.0
Banca Afirme	97.2	0.0	2.8	37.5	0.0
ConsuBanco	100.0	0.0	0.0	54.1	0.0

Notas: Las promociones a tasa preferencial son aquellas otorgadas a una tasa menor a la ordinaria, pero mayor que cero. La tasa asociada a las promociones a meses sin intereses es cero. Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en diciembre 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 diciembre de 2014



Nota: El saldo de los clientes totaleros está compuesto por un 11.0 por ciento otorgado a través de promociones sin intereses y un 10.9 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

	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 (%)	
	Dic-13	Dic-14	Dic-13	Dic-14	Dic-13	Dic-14	Dic-13	Dic-14
<b>Sistema</b>	<b>20.8</b>	<b>21.9</b>	<b>79.2</b>	<b>78.1</b>	<b>42.3</b>	<b>44.0</b>	<b>57.7</b>	<b>56.0</b>
BBVA Bancomer	5.9	7.0	94.1	93.0	34.4	36.0	65.6	64.0
Banamex	30.6	33.2	69.4	66.8	49.0	52.5	51.0	47.5
Santander	21.8	20.9	78.2	79.1	45.7	45.1	54.3	54.9
BanCoppel	17.0	15.7	83.0	84.3	28.1	22.8	71.9	77.2
Banorte-Ixe Tarjetas	20.2	20.6	79.8	79.4	40.6	41.6	59.4	58.4
HSBC	26.4	27.0	73.6	73.0	49.7	50.8	50.3	49.2
Banco Walmart	47.2	52.1	52.8	47.9	50.2	61.6	49.8	38.4
Scotiabank	31.0	28.1	69.0	71.9	50.0	50.8	50.0	49.2
American Express	31.3	31.0	68.7	69.0	48.8	51.6	51.2	48.4
Inbursa	18.4	19.9	81.6	80.1	43.9	46.1	56.1	53.9
SF Soriana	36.4	33.5	63.6	66.5	46.6	44.8	53.4	55.2
Banco Invex	33.6	38.8	66.4	61.2	51.4	59.1	48.6	40.9
Banregio	23.9	25.1	76.1	74.9	54.4	55.9	45.6	44.1
Banco del Bajío	34.7	31.7	65.3	68.3	54.9	51.7	45.1	48.3
Crédito Familiar	n. a.	16.7	n. a.	83.3	n. a.	42.8	n. a.	57.2
Banca Afirme	6.9	6.6	93.1	93.4	59.6	65.4	40.4	34.6
ConsuBanco	0.0	0.0	100.0	100.0	53.5	56.7	46.5	43.3

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

### 3. Información básica del sistema

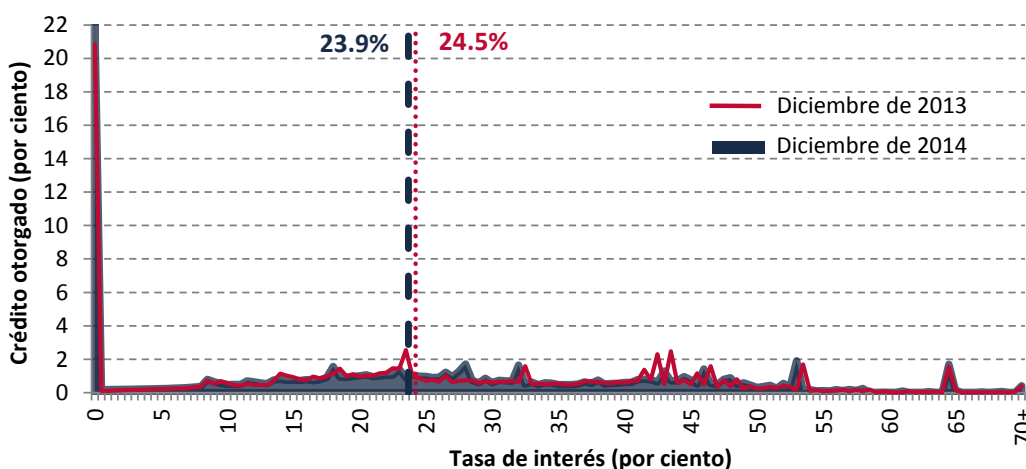
**Cuadro 5**

Estadísticas básicas del sistema para clientes totaleros y no totaleros

Estadísticas básicas	Datos a diciembre de 2013	Datos a diciembre de 2014
Número de tarjetas	16,394,777	16,141,336
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	255,502	260,371
Tasa efectiva promedio ponderada	24.5	23.9
Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo	23.3	23.3

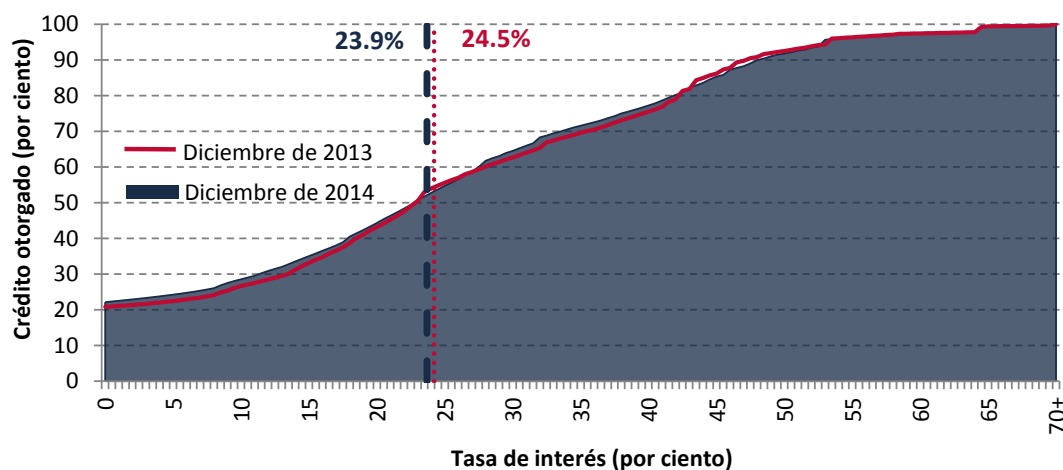
**Gráfica 3**

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



**Gráfica 4**

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



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

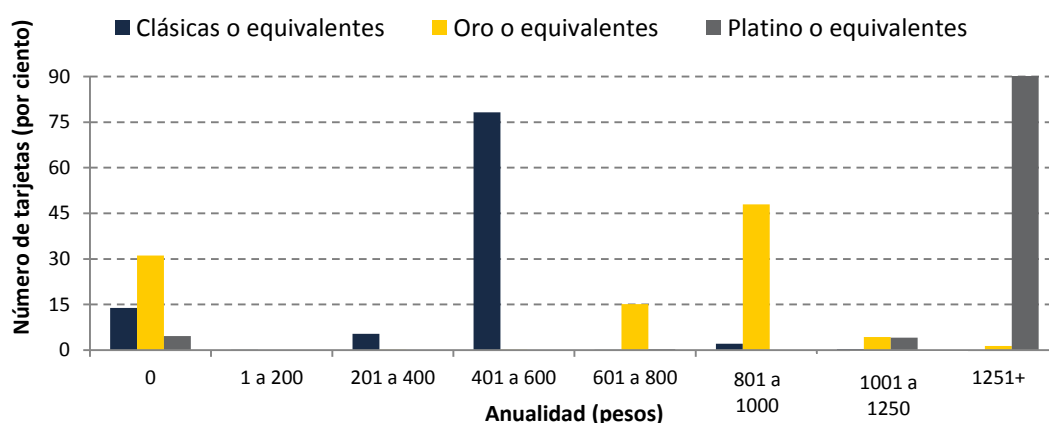
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

## 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 diciembre 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)	
	Dic-13	Dic-14	Dic-13	Dic-14	Dic-13	Dic-14	Dic-13	Dic-14	Dic-13	Dic-14	Dic-13	Dic-14
<b>Sistema</b>	<b>11,365</b>	<b>10,762</b>	<b>83</b>	<b>89</b>	<b>459</b>	<b>485</b>	<b>30</b>	<b>31</b>	<b>27.5</b>	<b>27.0</b>	<b>11.6</b>	<b>11.6</b>
Banco Walmart	399	581	2	4	432	448	13	15	21.9	19.4	5.8	5.9
Banamex	3,181	2,837	28	28	599	597	40	42	23.8	20.9	14.8	14.7
Santander	1,001	986	6	6	462	451	36	36	21.6	20.9	16.8	16.8
SF Soriana	113	112	1	1	520	520	20	20	24.9	22.2	8.4	8.7
Inbursa	219	220	4	3	4	1	9	10	27.1	27.4	4.9	5.6
HSBC	478	428	2	2	538	543	29	30	29.1	27.9	10.3	11.1
Scotiabank	187	174	5	5	504	554	28	26	27.2	28.9	9.7	9.2
Banorte-Ixe Tarjetas	543	538	6	6	492	504	26	27	28.2	29.6	11.1	11.1
BBVA Bancomer	4,091	3,682	16	16	481	570	29	34	30.4	31.8	11.0	11.5
BanCoppel	1,089	1,106	1	1	0	0	8	10	53.9	54.8	4.7	5.1
<b>Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales</b>												
Banco del Bajío	13	16	2	2	350	350	20	19	19.2	18.1	8.3	8.9
Banregio	7	8	1	1	0	0	10	10	33.8	32.5	4.2	4.1
Banco Invex	27	33	5	8	609	1,075	34	37	39.9	44.3	14.6	15.9
Banca Afirme	7	9	1	1	500	550	14	12	49.2	47.0	3.7	2.6
Crédito Familiar	n. a.	19	n. a.	1	n. a.	408	n. a.	11	n. a.	50.5	n. a.	4.1
ConsuBanco	11	12	3	4	465	337	5	5	52.9	54.1	1.7	1.5

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 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 diciembre 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)	
	Dic-13	Dic-14	Dic-13	Dic-14	Dic-13	Dic-14	Dic-13	Dic-14	Dic-13	Dic-14	Dic-13	Dic-14
<b>Sistema</b>	<b>3,625</b>	<b>3,897</b>	<b>32</b>	<b>39</b>	<b>632</b>	<b>621</b>	<b>54</b>	<b>54</b>	<b>24.6</b>	<b>24.6</b>	<b>19.6</b>	<b>19.5</b>
Banamex	856	814	3	3	986	978	63	64	22.3	20.8	21.6	21.7
Inbursa	70	96	3	3	8	8	38	37	18.5	21.0	16.6	16.4
Santander	1,127	1,281	9	10	134	110	43	43	22.2	21.3	16.5	16.6
HSBC	296	289	1	1	850	850	49	51	27.4	26.5	17.4	18.3
Banorte-Ixe Tarjetas	397	450	4	4	700	770	50	51	25.4	26.5	20.0	20.9
Scotiabank	151	151	4	4	724	809	50	46	25.5	27.0	16.4	14.8
American Express	127	156	3	3	1,143	1,188	34	33	28.3	29.3	13.4	12.4
BBVA Bancomer	583	606	2	2	870	903	76	82	28.7	30.9	26.4	26.2
<b>Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales</b>												
Banco del Bajío	2	3	1	1	600	600	48	43	20.3	18.6	19.4	19.1
Banregio	10	11	1	1	0	0	20	20	30.9	29.0	8.3	8.5
Invex	n. a.	32	n. a.	6	n. a.	862	n. a.	39	n. a.	32.8	n. a.	13.4
Banca Afirme	6	6	1	1	650	800	44	43	37.7	36.8	11.0	12.3

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 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 diciembre de 2014. Como resultado de una revisión de los atributos de sus productos "Sí Card Plus" y "Si 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)	
	Dic-13	Dic-14	Dic-13	Dic-14	Dic-13	Dic-14	Dic-13	Dic-14	Dic-13	Dic-14	Dic-13	Dic-14
<b>Sistema</b>	<b>1,352</b>	<b>1,473</b>	<b>35</b>	<b>37</b>	<b>2,006</b>	<b>2,059</b>	<b>116</b>	<b>120</b>	<b>16.6</b>	<b>16.5</b>	<b>38.8</b>	<b>40.3</b>
Inbursa	2	4	1	1	750	750	97	90	12.6	13.5	34.6	36.2
Banamex	500	569	5	6	2,446	2,342	116	113	13.2	13.9	35.9	38.5
Banorte-Ixe Tarjetas	65	77	6	6	1,979	2,123	120	126	13.1	14.0	51.0	54.0
Scotiabank	22	36	2	2	1,500	1,906	93	92	14.7	16.8	27.9	28.7
Santander	81	101	5	6	1,657	1,668	125	125	17.5	17.3	45.3	44.9
BBVA Bancomer	292	288	2	2	2,052	2,135	145	164	17.8	18.0	54.2	56.2
HSBC	155	160	5	5	796	1,206	123	130	19.1	18.2	34.2	36.5
American Express	185	196	2	2	2,271	2,277	76	79	23.1	23.0	26.4	24.7
<b>Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales</b>												
Banco del Bajío	2	3	1	1	1,500	1,500	82	81	12.7	14.0	27.5	35.5
Banco Invex	38	27	3	3	1,064	1,227	45	57	31.0	14.5	14.1	11.2
Banregio	8	10	1	1	0	0	76	76	17.2	16.4	21.5	21.4
Banca Afirme	1	1	2	2	2,756	2,492	148	132	21.5	22.5	28.2	30.2

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 diciembre de 2014.

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

## 4.2. CAT para clientes no totaleros por segmento de mercado y producto<sup>7</sup>

Los cuadros que integran esta sección presentan información sobre tarjetas de crédito que se encuentran vigentes, para personas físicas, cuya contratación no está sujeta a alguna restricción especial<sup>8</sup> y que tienen más del 0.1 por ciento del total de tarjetas en el segmento correspondiente. En cada caso, se incluye el CAT del producto más representativo de cada institución, 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 crédito<sup>9</sup>:

### Cuadro 9

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

	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	14.5	4.5
Límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos	23.6	12.4
Límite de crédito mayor a 15,000 pesos	52.9	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 diciembre de 2014)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
<b>Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento</b>					
Santander	Santander Light	39.6	29.7	530	3,010
Inbursa	Clásica Inbursa	43.0	36.3	0	3,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	52.5	38.8	520	4,000
Banamex	Clásica Internacional	53.5	38.8	600	3,000
Banorte**	Clásica	60.5	43.9	530	4,000
HSBC	Clásica HSBC	63.0	45.3	560	3,500
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	68.3	49.0	500	3,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	70.5	49.7	580	3,400
BanCoppel	BanCoppel	88.1	64.9	0	3,600
<b>Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento</b>					
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	47.7	35.7	500	3,500
Banregio	Tarjeta Clásica	56.4	45.6	0	3,000
Ixe Tarjetas**	Clásica	61.1	44.3	530	4,000
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.

<sup>7</sup> En esta sección sólo se consideran productos que tengan al menos 0.1% del número de tarjetas en el segmento, que hayan reportado información al Banco de México durante al menos 6 meses y que sean considerados como “estables” o “maduros” por este Instituto Central. Esto con el fin de evitar la volatilidad excesiva de las tasas y CAT correspondientes.

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

<sup>9</sup> Los umbrales que determinan la pertenencia a los segmentos de tarjetas clásicas por límite de crédito resultan de un análisis de conglomerados que, por medio de métodos iterativos, genera conjuntos de manera tal que la similitud (medida como la distancia euclidiana inversa) de las observaciones entre un mismo conjunto es máxima, y la similitud de las observaciones entre diferentes conjuntos es mínima.

**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 diciembre de 2014)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
<b>Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento</b>					
Santander	Santander Light	37.8	28.4	530	5,760
Inbursa	Clásica Inbursa	42.9	36.3	0	6,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	49.7	36.9	520	6,200
Banamex	Clásica Internacional	52.0	37.8	600	6,000
HSBC	Clásica HSBC	58.0	42.1	560	6,100
Banorte**	Clásica	59.7	43.4	530	6,500
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	61.9	44.4	580	6,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	64.3	46.6	500	6,000
BanCoppel	BanCoppel	88.2	64.9	0	6,400
<b>Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento</b>					
Banco del Bajío	Bajío Clásica	35.7	28.3	350	5,000
Banregio	Tarjeta Clásica	55.6	45.0	0	5,000
Ixe Tarjetas**	Clásica	58.0	42.3	530	6,000
Scotiabank	ScotiaTravel Clásica	63.4	45.2	600	6,900

**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 diciembre de 2014)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
<b>Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento</b>					
Santander	Santander Light	35.9	27.0	530	10,360
Inbursa	Clásica Inbursa	42.0	35.6	0	10,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	46.5	34.7	520	11,000
Banamex	Clásica Internacional	49.1	35.9	600	12,000
HSBC	Clásica HSBC	55.3	40.3	560	11,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	55.7	40.4	580	11,200
Banorte**	Clásica	56.9	41.6	530	11,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	58.5	42.9	500	10,800
Scotiabank	ScotiaTravel Clásica	59.3	42.6	600	10,000
BanCoppel	BanCoppel	88.2	64.9	0	10,700
<b>Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento</b>					
Banco del Bajío	Bajío Clásica	35.5	28.1	350	10,000
Banco Invex	Volaris Clásica	112.9	68.5	1,200	11,500

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 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 diciembre de 2014)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
<b>Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento</b>					
Santander	Santander Light	30.9	23.2	530	38,060
Inbursa	Clásica Inbursa	39.6	33.8	0	20,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	42.4	31.4	580	35,800
SF Soriana	Soriana - Banamex	42.5	31.9	520	25,000
Banamex	Clásica Internacional	43.6	32.0	600	45,500
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito Sam's Club	45.9	34.4	500	30,000
HSBC	Clásica HSBC	49.1	36.2	560	31,100
Banorte**	Clásica	49.3	36.5	530	28,000
Scotiabank	ScotiaTravel Clásica	57.7	41.6	600	31,100
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	18,700
<b>Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento</b>					
Banco Invex	Volaris Clásica	98.8	60.8	1,200	40,000

## Cuadro 14

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

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
<b>Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas Oro</b>					
Inbursa	Oro Inbursa	29.2	25.9	0	35,000
Santander	UNISantander - K	32.4	28.4	0	20,000
Ixe Tarjetas**	Oro	38.8	30.7	770	25,500
Banamex	Oro	39.7	30.9	900	39,000
BBVA Bancomer	Oro Bancomer	42.4	32.9	905	50,000
Banorte**	Oro	43.4	34.0	770	35,000
HSBC	Oro HSBC	47.9	36.9	850	35,000
Scotiabank	Scotia Travel Oro	49.7	38.1	850	31,900
American Express	The Gold Elite Credit Card	58.3	42.6	1,200	19,000
<b>Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Oro</b>					
Banregio	In Gold	46.4	38.7	0	15,000
Banca Afirme	Tarjeta de Crédito Oro	50.9	39.1	800	30,000
Banco Invex	Sí Card Plus Invex	72.3	53.4	610	31,500

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 diciembre de 2014)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
<b>Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas Platino</b>					
Banorte**	Platinum	21.8	16.8	1,850	73,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Platino	23.6	18.2	1,850	94,000
Banregio	In Platinum	24.1	21.8	0	53,000
Banamex	Platinum	24.9	19.1	2,000	75,000
BBVA Bancomer	Bancomer Platinum	25.1	19.2	2,025	112,500
Santander	Fiesta Rewards Platino	26.7	20.7	1,850	100,000
Scotiabank	Scotia Travel Platinum	33.8	26.2	1,850	74,400
HSBC	Platinum HSBC	35.8	27.7	1,900	98,000
American Express	The Platinum Credit Card	43.7	32.6	2,340	50,000
<b>Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Platino</b>					
Inbursa	Platinum Inbursa	19.7	16.9	750	75,000
Banco del Bajío	Platinum Internacional	24.0	19.2	1,500	50,000
Banco Invex	Volaris	30.2	24.6	1,200	65,000

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 diciembre de 2014)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
<b>Sistema</b>	6.9	23.3	38.5
BBVA Bancomer	18.2	25.0	41.1
Banamex	0.0	17.7	35.5
Santander	8.2	20.0	32.2
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	9.5	22.3	42.6
HSBC	0.0	24.9	41.7
Banco Walmart	0.0	0.0	38.8
Scotiabank	0.0	31.3	43.3
American Express	0.0	26.9	41.6
Inbursa	18.0	27.7	34.5
SF Soriana	0.0	19.9	43.7
Banco Invex	0.0	24.3	68.9
Banregio	0.0	22.3	36.7
Banco del Bajío	0.0	20.0	29.7
Crédito Familiar	45.3	61.0	64.8
Banca Afirme	26.3	42.3	42.3
ConsuBanco	48.0	58.0	59.9

**Cuadro 17**

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

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
<b>Sistema</b>	19.0	28.3	42.8
BBVA Bancomer	19.2	26.7	42.9
Banamex	17.6	28.3	41.3
Santander	15.3	25.2	32.3
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	19.0	32.3	44.4
HSBC	22.8	33.1	45.1
Banco Walmart	23.5	39.8	59.9
Scotiabank	28.7	38.3	44.3
American Express	26.8	38.4	46.1
Inbursa	25.4	28.0	36.2
SF Soriana	20.0	37.9	46.9
Banco Invex	31.2	62.5	77.1
Banregio	21.6	23.3	38.3
Banco del Bajío	19.3	24.4	32.8
Crédito Familiar	54.4	62.9	65.6
Banca Afirme	26.3	42.3	42.3
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 diciembre 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

	Dic-13	Feb-14	Abr-14	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14
<b>Sistema</b>	<b>16,394,777</b>	<b>16,207,839</b>	<b>16,158,071</b>	<b>16,096,798</b>	<b>16,092,007</b>	<b>16,062,562</b>	<b>16,141,336</b>
BBVA Bancomer	4,966,443	4,834,905	4,795,930	4,727,330	4,647,983	4,586,336	4,576,365
Banamex	4,536,999	4,569,838	4,479,384	4,360,670	4,331,260	4,309,420	4,220,253
Santander	2,208,719	2,204,065	2,216,114	2,221,009	2,234,964	2,273,198	2,367,547
BanCoppel	1,089,404	1,016,102	1,008,290	1,031,642	1,060,691	1,080,831	1,105,609
Banorte-Ixe Tarjetas	1,009,169	999,595	1,011,615	1,032,155	1,037,601	1,037,386	1,069,259
HSBC	928,250	913,545	903,132	894,667	874,114	869,756	876,588
Banco Walmart	399,216	396,138	477,906	504,874	565,447	563,417	581,350
Scotiabank	361,473	381,113	372,964	372,998	373,515	373,717	364,369
American Express	359,386	351,045	346,998	372,501	365,858	357,259	355,703
Inbursa	290,941	290,742	290,131	298,184	304,917	311,361	320,405
SF Soriana	113,444	117,805	111,239	111,670	112,701	112,880	112,498
Banco Invex	64,812	65,723	74,905	77,525	86,378	89,160	92,410
Banregio	25,308	25,399	25,948	26,331	27,246	28,280	28,974
Banco del Bajío	16,703	17,357	18,416	19,450	22,034	22,602	22,203
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	n. a.	20,314	21,260	19,684	18,855
Banca Afirme	13,803	13,896	14,605	14,927	15,202	15,928	16,910
ConsuBanco	10,707	10,571	10,494	10,551	10,836	11,347	12,038

Cuadro 19

Evolución del número de tarjetas de los clientes no totaleros

	Dic-13	Feb-14	Abr-14	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14
<b>Sistema</b>	<b>9,466,554</b>	<b>9,223,999</b>	<b>9,114,210</b>	<b>9,151,172</b>	<b>9,013,686</b>	<b>8,936,606</b>	<b>9,039,547</b>
BBVA Bancomer	3,257,145	3,169,985	3,137,951	3,101,751	3,057,242	3,007,650	2,931,127
Banamex	2,312,653	2,255,671	2,212,016	2,186,387	2,110,981	2,055,327	2,005,581
Santander	1,199,648	1,183,644	1,191,318	1,204,239	1,199,062	1,217,360	1,300,864
BanCoppel	783,144	692,300	665,070	686,442	689,677	700,806	853,926
Banorte-Ixe Tarjetas	599,009	603,780	594,495	617,059	610,564	611,543	623,992
HSBC	466,451	465,789	459,357	459,267	439,887	442,583	431,155
Banco Walmart	198,929	199,849	206,537	221,818	231,427	228,273	223,419
Scotiabank	180,795	187,368	182,053	183,506	182,592	182,519	179,354
American Express	183,830	180,309	180,796	185,730	182,528	176,842	172,274
Inbursa	163,300	161,468	160,908	165,150	166,381	170,671	172,594
SF Soriana	60,530	62,429	60,327	60,954	61,848	59,672	62,093
Banco Invex	31,505	31,795	32,339	33,739	36,437	37,071	37,837
Banregio	11,529	11,111	11,689	11,628	11,758	12,435	12,768
Banco del Bajío	7,526	8,151	8,968	9,210	10,725	11,663	10,719
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	n. a.	14,143	12,436	11,474	10,781
Banca Afirme	5,576	5,580	5,762	5,589	5,535	5,881	5,849
ConsuBanco	4,984	4,770	4,624	4,560	4,606	4,836	5,214

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

	Dic-13	Feb-14	Abr-14	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14
<b>Sistema</b>	<b>255,502</b>	<b>248,133</b>	<b>243,552</b>	<b>245,460</b>	<b>248,004</b>	<b>251,346</b>	<b>260,371</b>
BBVA Bancomer	76,119	75,545	74,753	74,304	73,655	74,194	74,357
Banamex	83,517	79,060	76,526	75,836	77,551	79,093	81,400
Santander	39,004	38,237	37,809	38,557	39,101	39,587	42,337
BanCoppel	5,103	4,557	4,483	4,686	4,917	5,103	5,596
Banorte-lxe Tarjetas	17,299	17,038	16,790	17,366	17,585	18,242	19,554
HSBC	15,337	14,869	14,558	15,112	15,001	15,003	15,888
Banco Walmart	2,315	2,423	2,545	2,817	2,955	2,999	3,458
Scotiabank	4,924	4,974	4,723	4,835	5,033	4,867	4,886
American Express	7,071	6,625	6,569	6,756	6,719	6,560	6,805
Inbursa	2,313	2,304	2,296	2,456	2,622	2,742	2,969
SF Soriana	956	923	872	876	880	912	975
Banco Invex	926	945	978	1,089	1,148	1,161	1,257
Banregio	280	286	286	290	300	327	336
Banco del Bajío	197	200	214	229	296	314	310
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	n. a.	96	88	80	77
Banca Afirme	122	128	132	136	135	145	146
ConsuBanco	19	18	17	16	16	17	18

## Cuadro 21

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

	Dic-13	Feb-14	Abr-14	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14
<b>Sistema</b>	<b>202,477</b>	<b>197,660</b>	<b>195,551</b>	<b>197,187</b>	<b>197,747</b>	<b>199,037</b>	<b>203,256</b>
BBVA Bancomer	71,622	70,257	69,825	69,775	69,263	69,694	69,156
Banamex	57,978	55,571	54,309	53,546	54,043	53,791	54,408
Santander	30,489	30,067	30,055	30,736	30,889	31,162	33,492
BanCoppel	4,233	3,707	3,593	3,761	3,901	4,081	4,720
Banorte-lxe Tarjetas	13,802	13,842	13,752	14,277	14,394	14,825	15,529
HSBC	11,289	11,230	11,139	11,490	11,239	11,462	11,600
Banco Walmart	1,222	1,262	1,262	1,425	1,533	1,564	1,657
Scotiabank	3,397	3,515	3,365	3,445	3,606	3,475	3,515
American Express	4,860	4,608	4,610	4,798	4,759	4,703	4,699
Inbursa	1,888	1,890	1,908	2,023	2,139	2,254	2,380
SF Soriana	608	610	586	597	608	602	649
Banco Invex	614	620	636	711	727	732	769
Banregio	213	210	219	220	227	246	251
Banco del Bajío	129	138	155	165	206	227	212
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	n. a.	82	74	68	64
Banca Afirme	114	115	119	120	121	134	137
ConsuBanco	19	18	17	16	16	17	18

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

**Cuadro 22**

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

	Dic-13	Feb-14	Abr-14	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14
<b>Sistema</b>	<b>24.5</b>	<b>24.1</b>	<b>24.6</b>	<b>25.0</b>	<b>24.2</b>	<b>24.2</b>	<b>23.9</b>
BBVA Bancomer	27.5	26.8	27.3	28.4	28.1	28.6	28.6
Banamex	21.2	21.4	22.1	22.3	20.4	19.4	19.0
Santander	21.5	20.9	21.0	21.0	20.6	20.8	20.7
BanCoppel	53.9	52.9	52.1	52.2	51.6	52.0	54.8
Banorte-Ixe Tarjetas	24.0	23.7	24.4	24.9	24.8	25.4	24.8
HSBC	25.1	24.7	25.6	25.1	24.1	24.7	23.9
Banco Walmart	21.9	19.7	19.3	19.5	19.7	20.7	19.4
Scotiabank	24.8	24.8	25.5	25.5	24.4	25.4	25.4
American Express	24.9	24.5	24.6	24.7	24.5	25.7	24.8
Inbursa	22.3	22.2	24.2	24.1	23.7	23.9	23.3
SF Soriana	24.9	25.9	25.1	25.8	25.3	23.0	22.2
Banco Invex	34.7	32.9	31.6	31.1	30.4	33.3	33.1
Banregio	23.2	21.4	20.6	21.3	20.9	21.8	21.6
Banco del Bajío	17.6	17.6	18.4	18.2	16.7	18.2	16.7
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	n. a.	46.4	45.0	51.4	50.5
Banca Afirme	35.7	32.5	32.4	31.3	31.5	33.6	34.1
ConsuBanco	52.9	52.4	52.5	53.3	53.1	53.2	54.1

**Cuadro 23**

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

	Dic-13	Feb-14	Abr-14	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14
<b>Sistema</b>	<b>30.9</b>	<b>30.3</b>	<b>30.7</b>	<b>31.2</b>	<b>30.3</b>	<b>30.6</b>	<b>30.7</b>
BBVA Bancomer	29.2	28.9	29.2	30.2	29.9	30.5	30.7
Banamex	30.6	30.4	31.2	31.5	29.3	28.6	28.4
Santander	27.5	26.6	26.4	26.4	26.1	26.5	26.2
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	64.9
Banorte-Ixe Tarjetas	30.1	29.2	29.8	30.3	30.3	31.2	31.2
HSBC	34.1	32.6	33.4	33.0	32.2	32.4	32.7
Banco Walmart	41.5	37.9	38.9	38.5	38.0	39.7	40.5
Scotiabank	35.9	35.1	35.7	35.8	34.0	35.5	35.4
American Express	36.3	35.2	35.1	34.8	34.6	35.8	35.9
Inbursa	27.3	27.0	29.1	29.2	29.0	29.1	29.1
SF Soriana	39.2	39.1	37.3	37.8	36.6	34.8	33.3
Banco Invex	52.3	50.1	48.6	47.7	47.9	52.9	54.0
Banregio	30.4	29.2	26.9	28.1	27.5	28.9	28.9
Banco del Bajío	26.9	25.5	25.4	25.3	24.0	25.2	24.4
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	n. a.	54.1	53.8	60.7	60.7
Banca Afirme	38.3	36.3	36.1	35.5	35.2	36.4	36.5
ConsuBanco	52.9	52.4	52.5	53.3	53.1	53.2	54.1

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

	Dic-13	Feb-14	Abr-14	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14
<b>Sistema</b>	<b>17.1</b>	<b>17.8</b>	<b>17.1</b>	<b>16.7</b>	<b>17.1</b>	<b>17.7</b>	<b>17.8</b>
BBVA Bancomer	12.0	14.1	13.5	12.6	12.3	12.4	12.1
Banamex	25.5	25.6	24.7	24.7	26.3	28.3	27.7
Santander	11.8	11.3	11.0	10.6	10.6	10.0	10.5
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banorte-Ixe Tarjetas	12.5	12.8	12.4	11.6	11.2	12.3	13.7
HSBC	17.6	18.6	17.7	17.6	17.9	18.2	19.2
Banco Walmart	40.3	45.4	45.1	43.8	43.3	42.4	46.7
Scotiabank	12.3	13.0	12.9	12.9	11.8	11.5	11.1
American Express	22.0	22.2	21.7	20.6	20.5	19.6	20.4
Inbursa	6.8	7.7	7.4	7.5	8.1	8.3	9.4
SF Soriana	29.7	29.1	28.5	27.8	27.4	28.3	30.4
Banco Invex	30.4	31.5	31.7	31.9	34.1	34.5	34.7
Banregio	1.9	2.2	2.4	2.6	3.0	3.3	3.4
Banco del Bajío	4.5	5.0	3.9	3.2	4.1	3.9	4.3
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	n. a.	0.1	0.0	0.0	0.1
Banca Afirme	6.9	11.6	11.6	12.7	11.0	10.6	8.9
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)

	Dic-13	Feb-14	Abr-14	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14
<b>Sistema</b>	<b>8.6</b>	<b>9.1</b>	<b>8.7</b>	<b>8.6</b>	<b>8.6</b>	<b>8.7</b>	<b>8.7</b>
BBVA Bancomer	6.6	7.9	7.7	7.3	7.1	7.1	6.7
Banamex	13.0	12.9	12.4	12.7	13.1	13.5	13.9
Santander	6.4	6.1	5.9	5.7	5.6	5.4	5.5
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banorte-Ixe Tarjetas	6.4	6.9	6.5	6.2	6.0	6.5	7.1
HSBC	9.2	9.9	9.2	9.0	9.1	9.4	9.5
Banco Walmart	22.3	24.9	21.9	22.0	21.6	21.0	22.6
Scotiabank	7.1	7.9	7.6	7.7	6.7	6.6	6.3
American Express	10.7	10.7	10.7	10.4	10.4	9.9	10.1
Inbursa	3.4	3.8	3.8	3.8	3.9	4.1	4.5
SF Soriana	14.4	14.1	14.2	14.0	13.9	14.0	15.9
Banco Invex	13.7	13.6	13.9	13.8	14.5	15.4	15.7
Banregio	0.8	1.0	1.0	1.2	1.3	1.5	1.5
Banco del Bajío	1.5	2.2	2.0	1.6	2.3	2.3	3.0
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	n. a.	0.0	0.0	0.0	0.0
Banca Afirme	2.5	3.6	4.2	4.5	3.6	3.7	2.8
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 diciembre de 2014.

### 5.3. Información básica referente a cada intermediario

#### 5.3.1. BBVA Bancomer

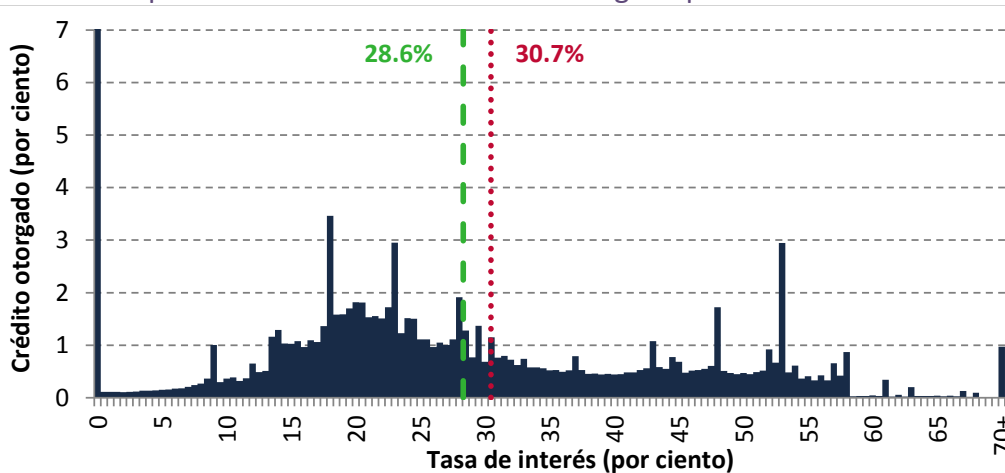
**Cuadro 26**

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	2,931,127	4,576,365
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	69,156	74,357
Tasa efectiva promedio ponderada	30.7%	28.6%
Tasa efectiva mediana	26.7%	25.0%

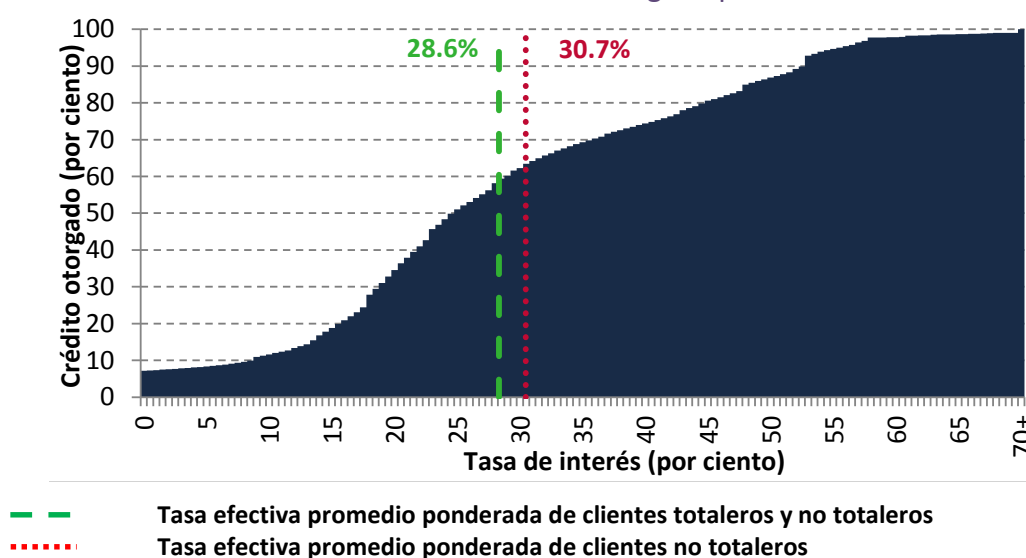
**Gráfica 6**

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

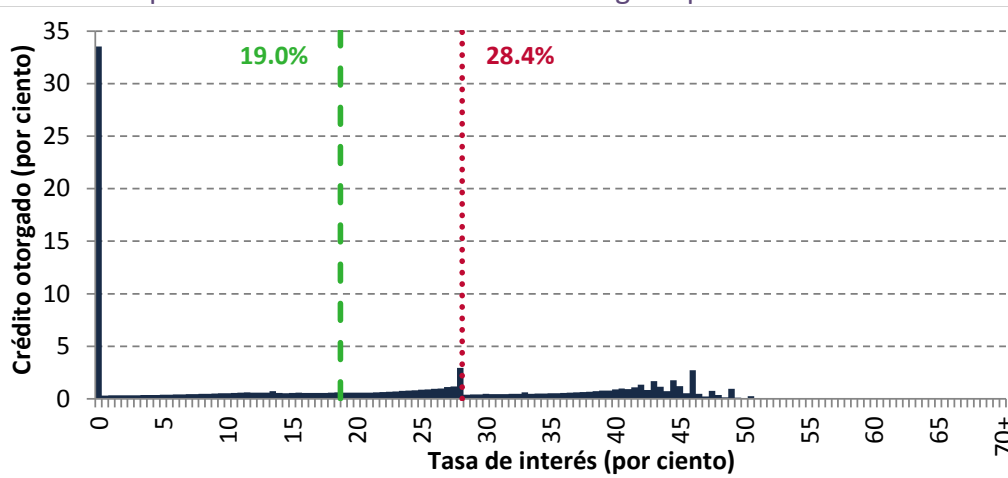
Cuadro 27

Estadísticas básicas de Banamex (datos a diciembre de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	2,005,581	4,220,253
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	54,408	81,400
Tasa efectiva promedio ponderada	28.4%	19.0%
Tasa efectiva mediana	28.3%	17.7%

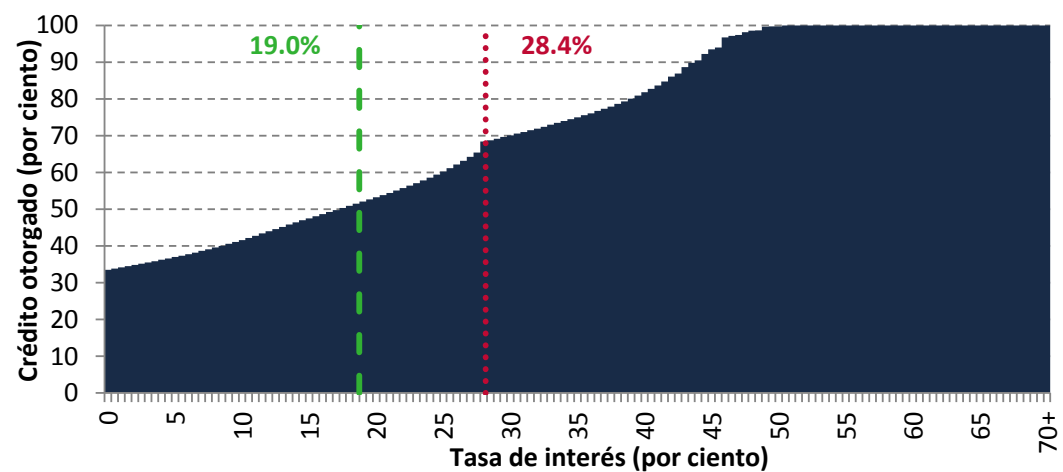
Gráfica 8

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

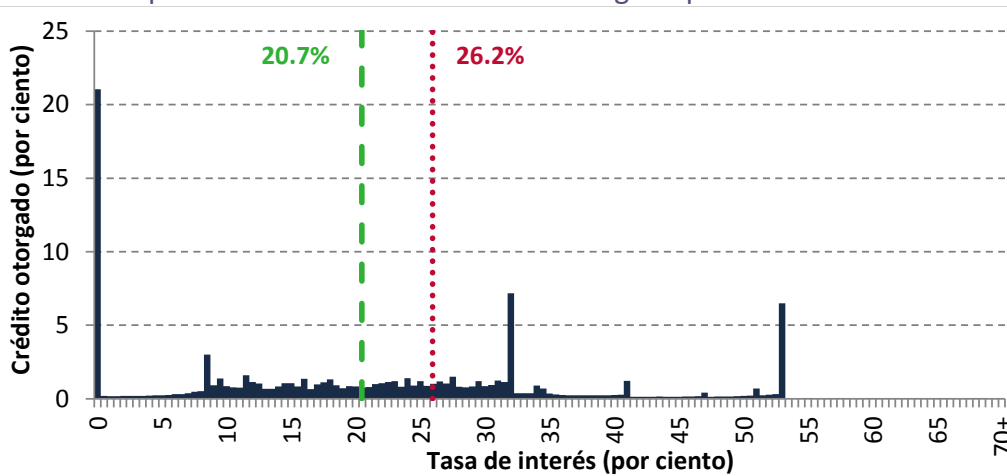
Cuadro 28

Estadísticas básicas de Santander (datos a diciembre de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,300,864	2,367,547
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	33,492	42,337
Tasa efectiva promedio ponderada	26.2%	20.7%
Tasa efectiva mediana	25.2%	20.0%

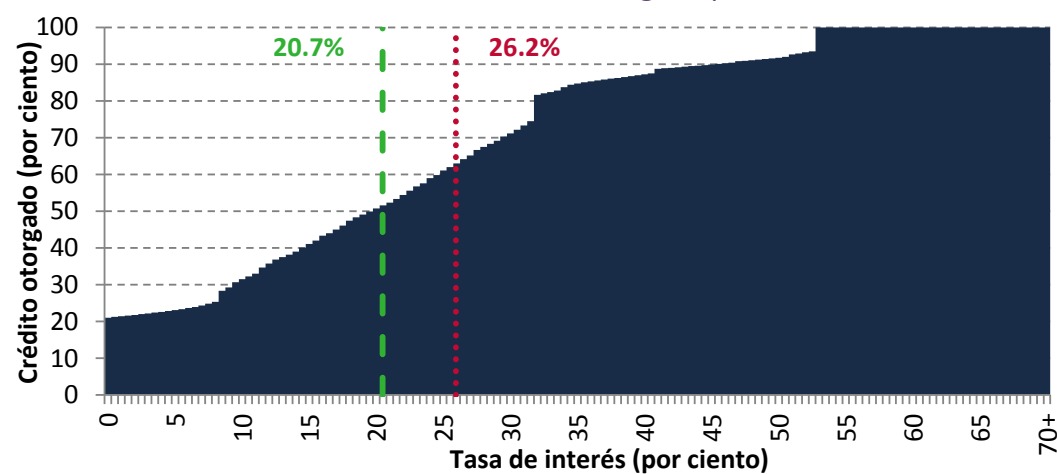
Gráfica 10

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.

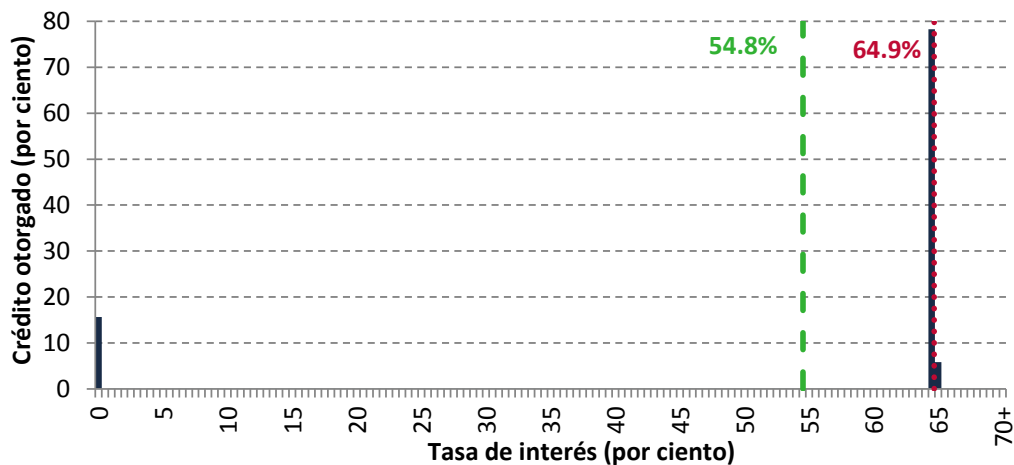
5.3.4. BanCoppel

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	853,926	1,105,609
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	4,720	5,596
Tasa efectiva promedio ponderada	64.9%	54.8%
Tasa efectiva mediana	65.0%	65.0%

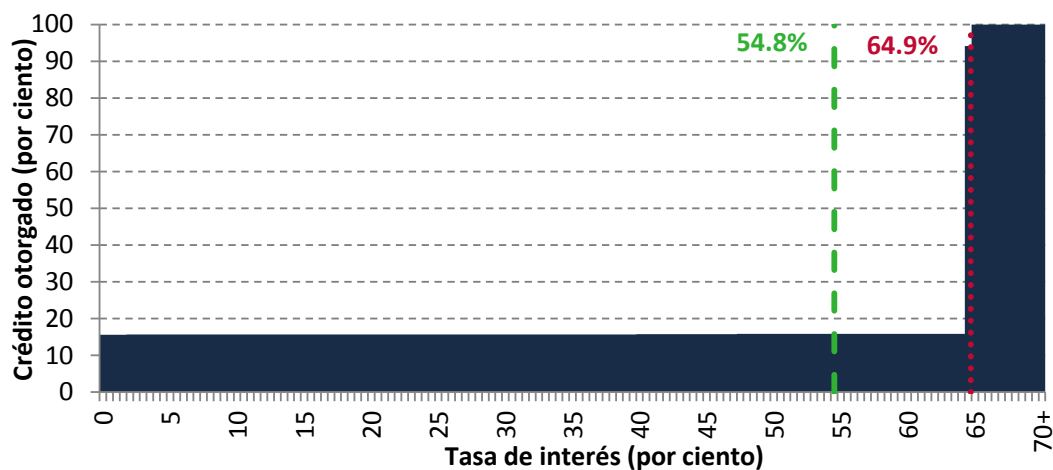
**Gráfica 12**

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



**Gráfica 13**

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



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

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

5.3.5. Banorte-lxe Tarjetas

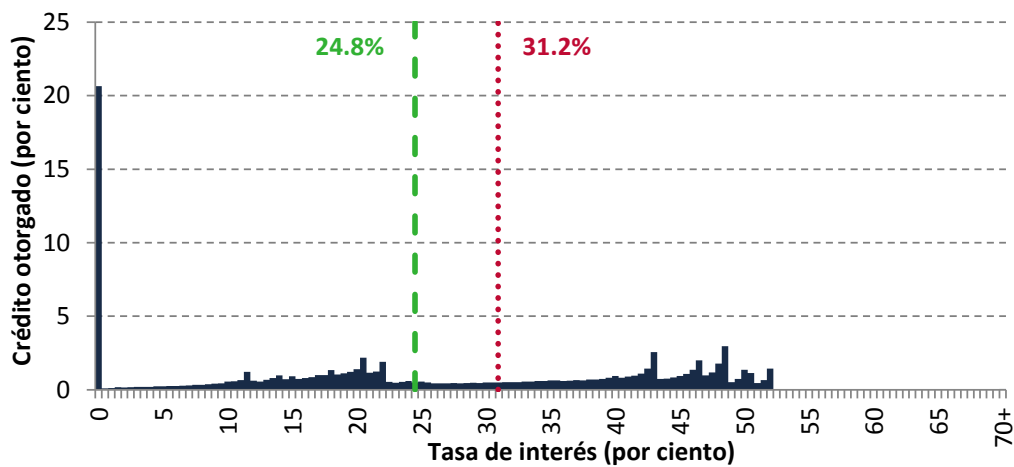
Cuadro 30

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	623,992	1,069,259
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	15,529	19,554
Tasa efectiva promedio ponderada	31.2%	24.8%
Tasa efectiva mediana	32.3%	22.3%

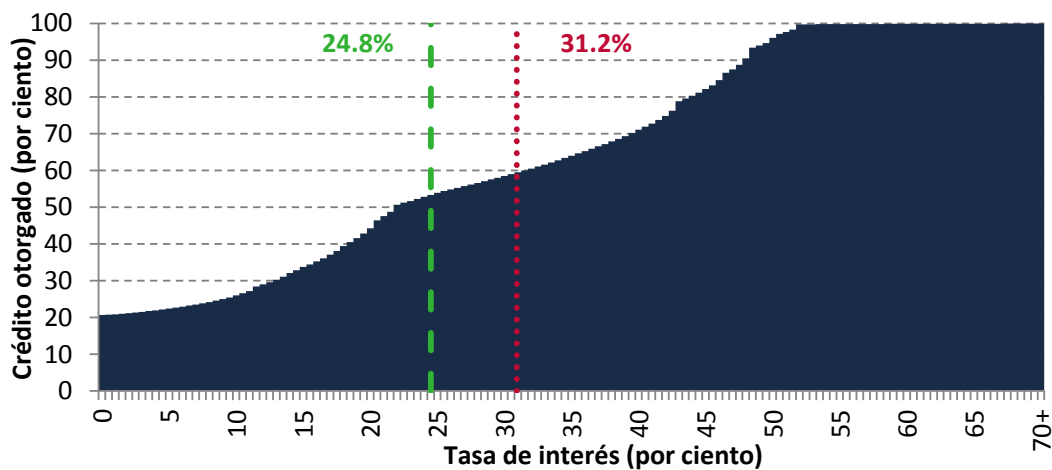
Gráfica 14

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.

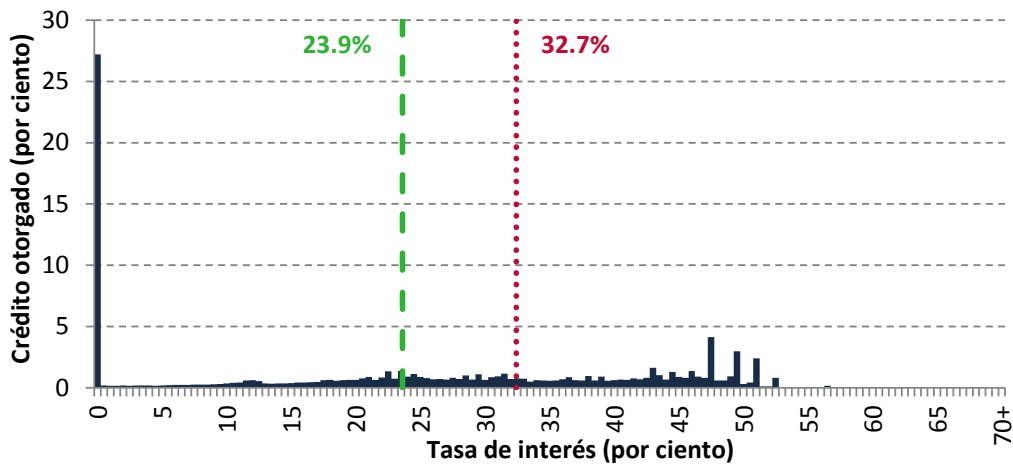
5.3.6. HSBC

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	431,155	876,588
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	11,600	15,888
Tasa efectiva promedio ponderada	32.7%	23.9%
Tasa efectiva mediana	33.1%	24.9%

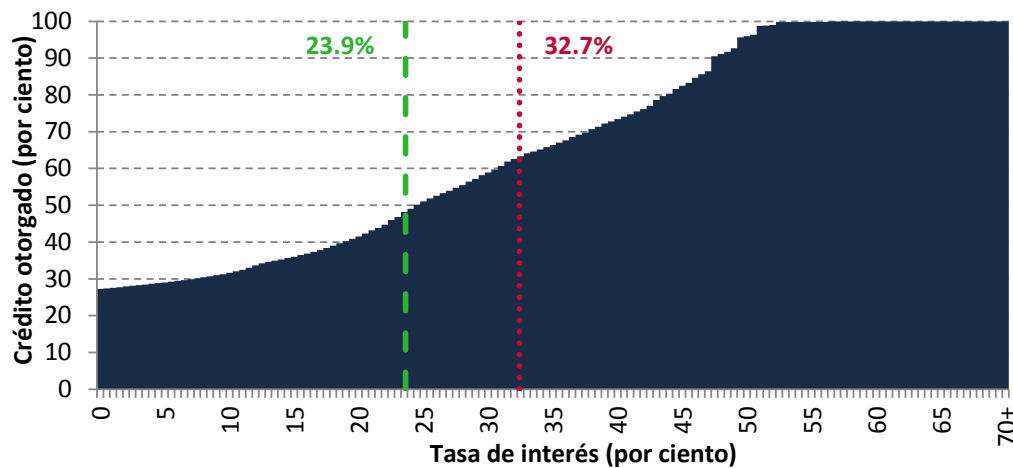
**Gráfica 16**

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

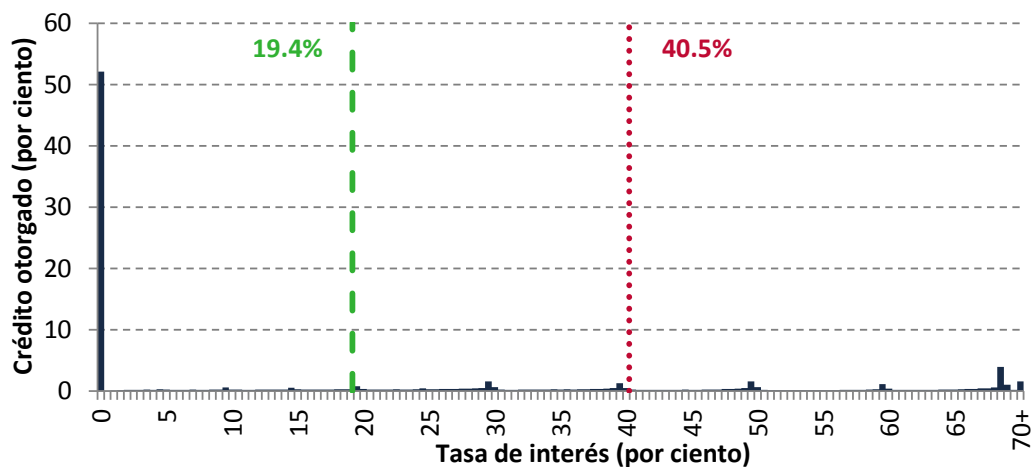
**Cuadro 32**

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	223,419	581,350
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,657	3,458
Tasa efectiva promedio ponderada	40.5%	19.4%
Tasa efectiva mediana	39.8%	0.0%

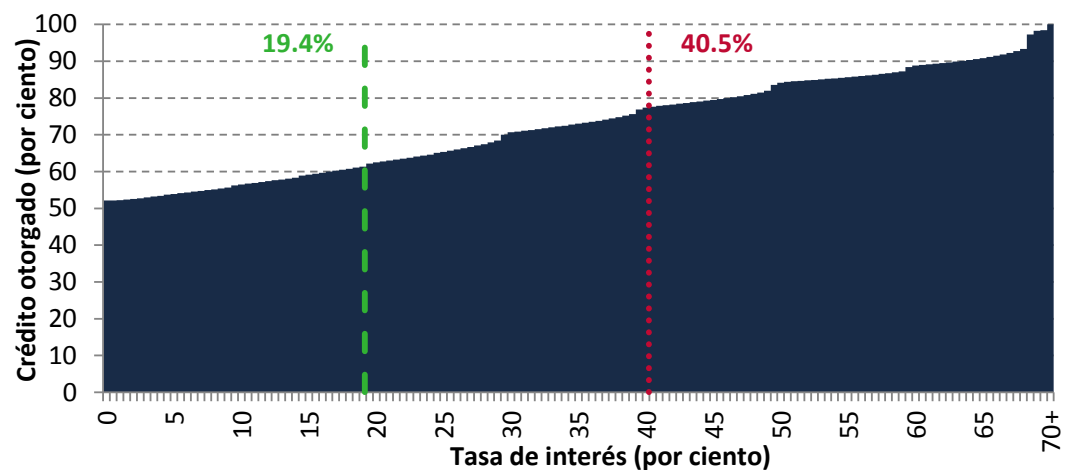
**Gráfica 18**

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



**Gráfica 19**

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



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

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

5.3.8. Scotiabank

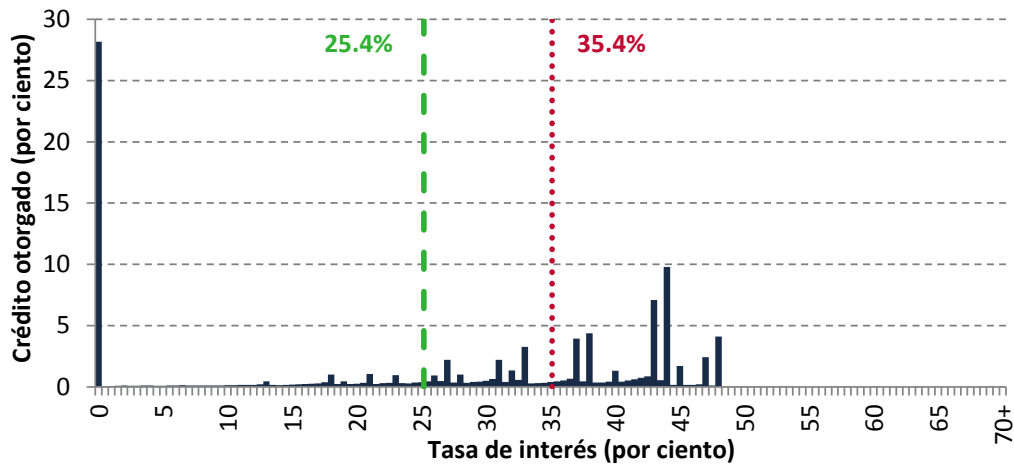
**Cuadro 33**

Estadísticas básicas de Scotiabank (datos a diciembre de 2014)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	179,354	364,369
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	3,515	4,886
Tasa efectiva promedio ponderada	35.4%	25.4%
Tasa efectiva mediana	38.3%	31.3%

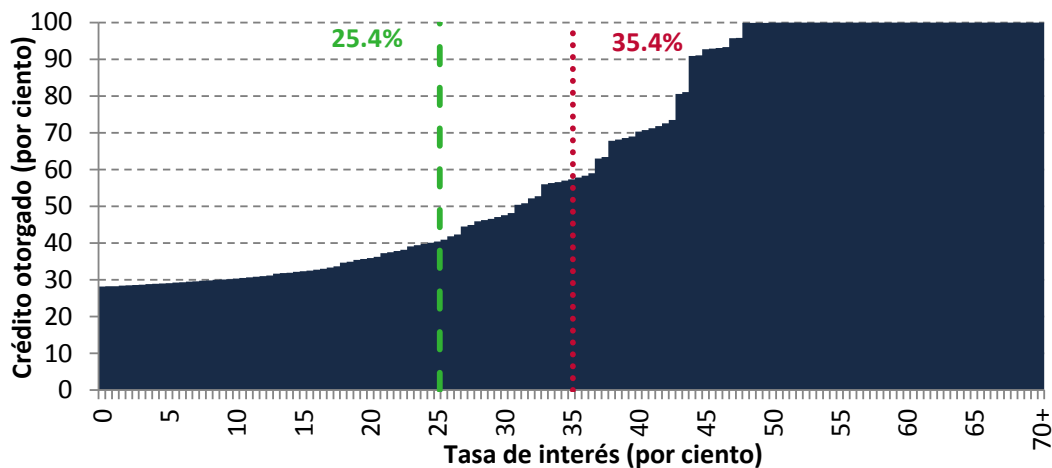
**Gráfica 20**

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

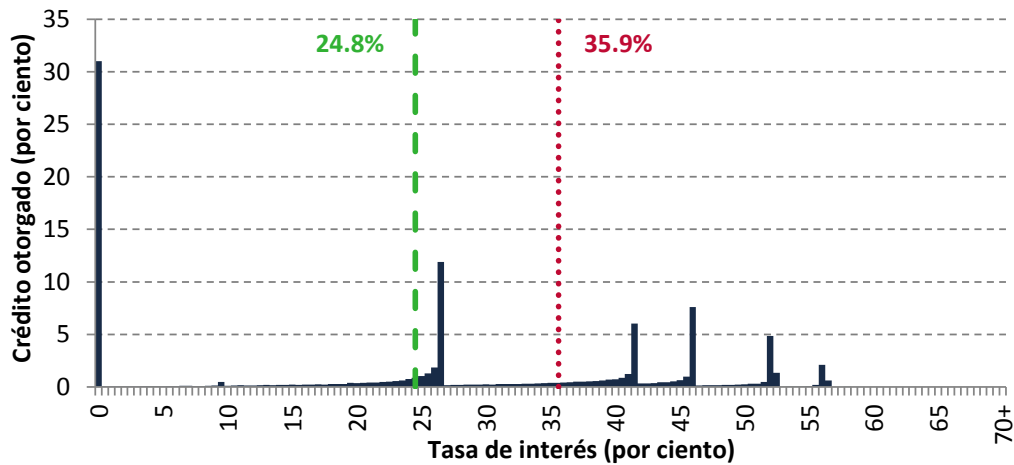
**Cuadro 34**

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	172,274	355,703
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	4,699	6,805
Tasa efectiva promedio ponderada	35.9%	24.8%
Tasa efectiva mediana	38.4%	26.9%

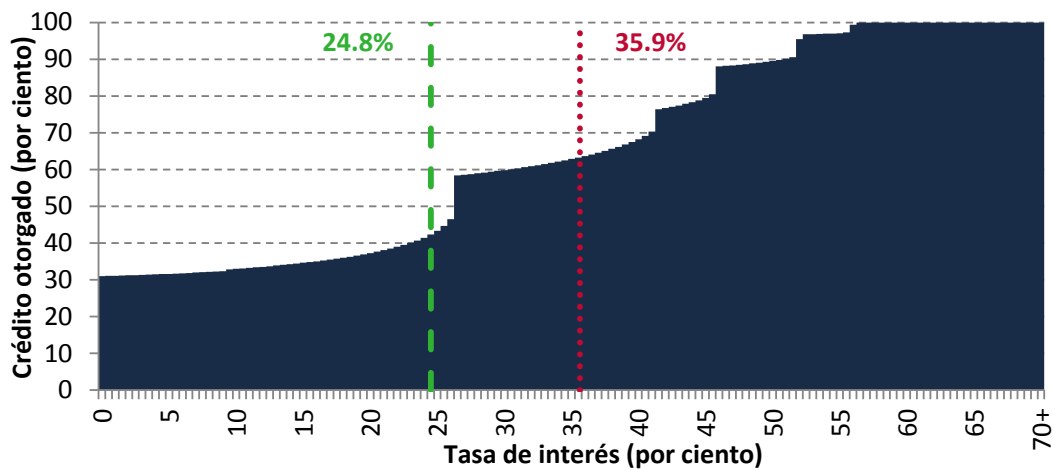
**Gráfica 22**

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.



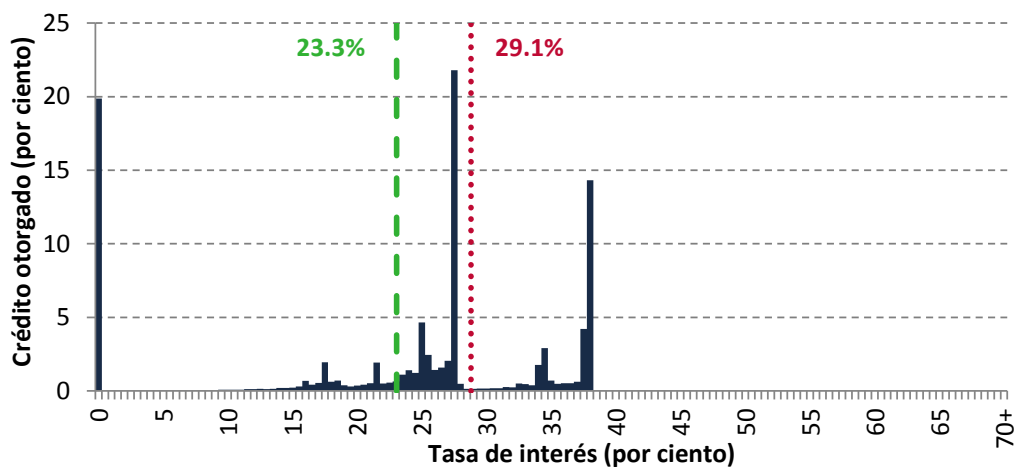
5.3.10. Inbursa

**Cuadro 35**  
Estadísticas básicas de Inbursa (datos a diciembre de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	172,594	320,405
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,380	2,969
Tasa efectiva promedio ponderada	29.1%	23.3%
Tasa efectiva mediana	28.0%	27.7%

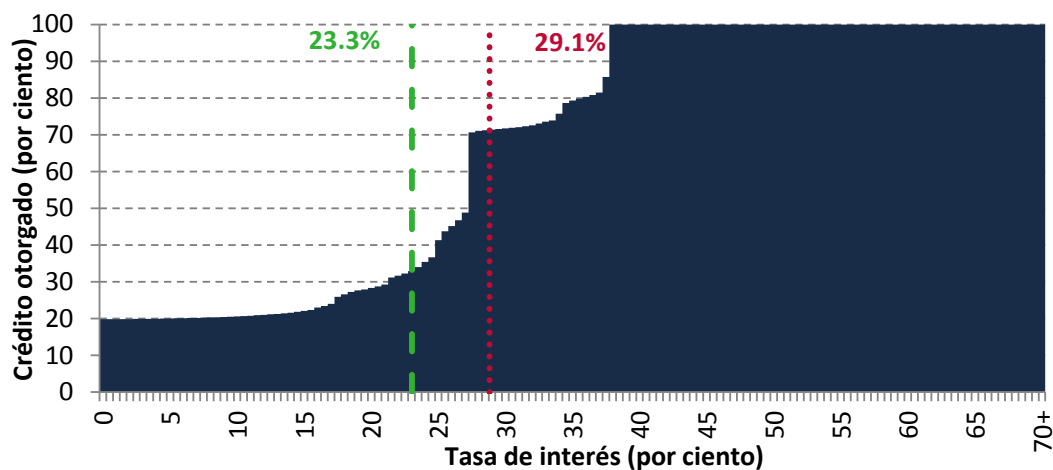
**Gráfica 24**

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

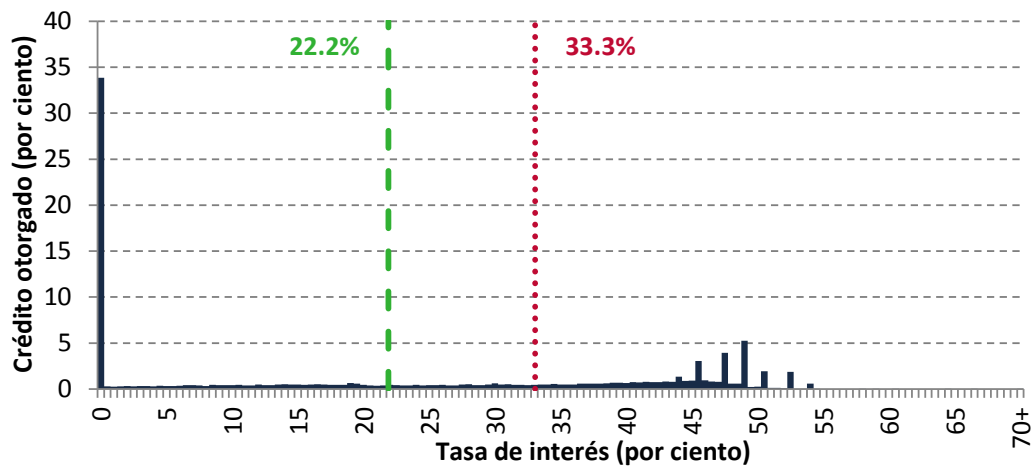
**Cuadro 36**

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	62,093	112,498
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	649	975
Tasa efectiva promedio ponderada	33.3%	22.2%
Tasa efectiva mediana	37.9%	19.9%

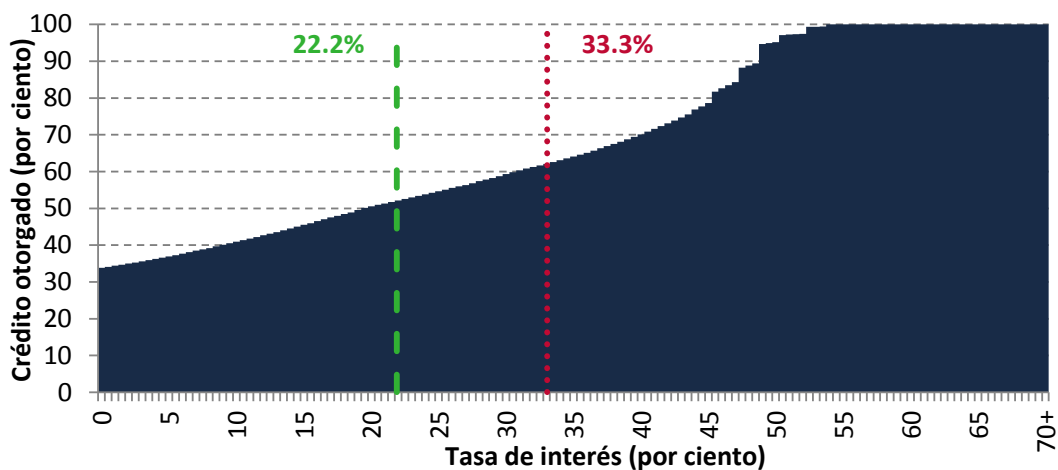
**Cuadro 26**

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



**Cuadro 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

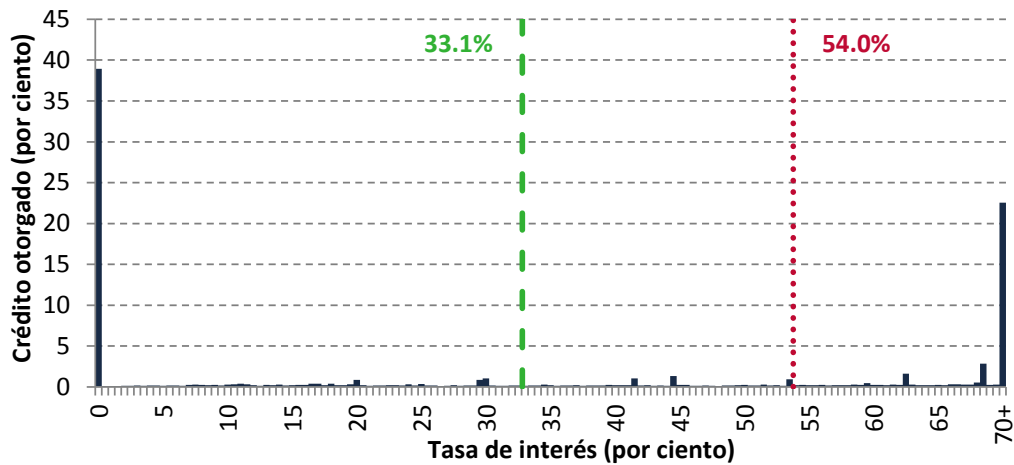
**Cuadro 37**

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	37,837	92,410
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	769	1,257
Tasa efectiva promedio ponderada	54.0%	33.1%
Tasa efectiva mediana	62.5%	24.3%

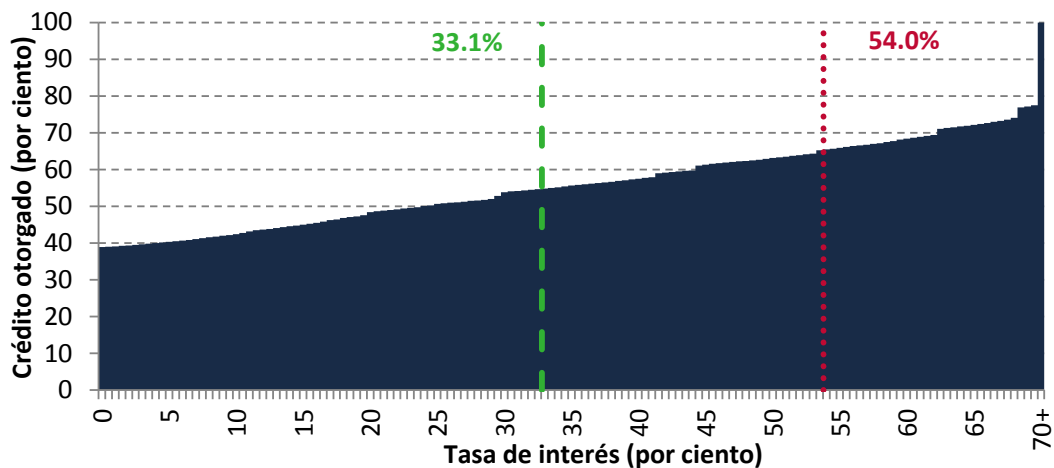
**Gráfica 28**

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.

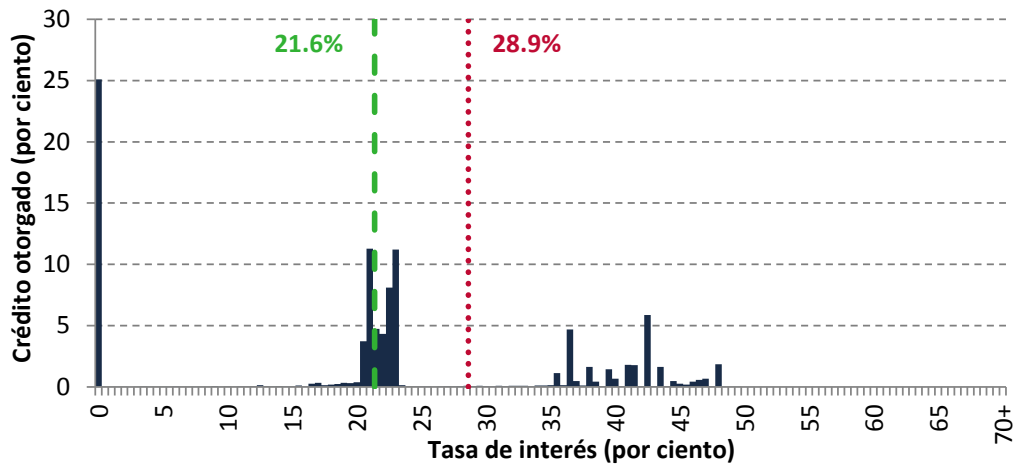
5.3.13. Banregio

**Cuadro 38**  
Estadísticas básicas de Banregio (datos a diciembre de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	12,768	28,974
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	251	336
Tasa efectiva promedio ponderada	28.9%	21.6%
Tasa efectiva mediana	23.3%	22.3%

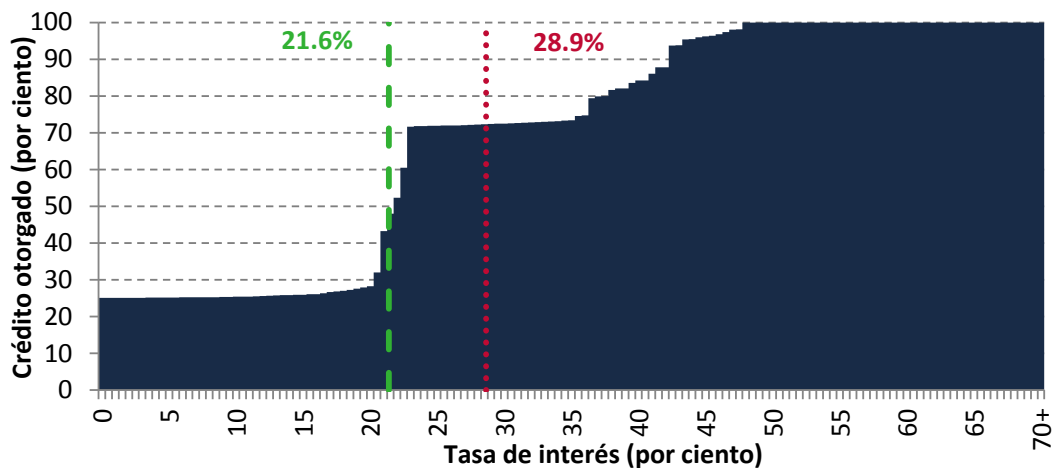
**Gráfica 30**

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.

5.3.14. Banco del Bajío

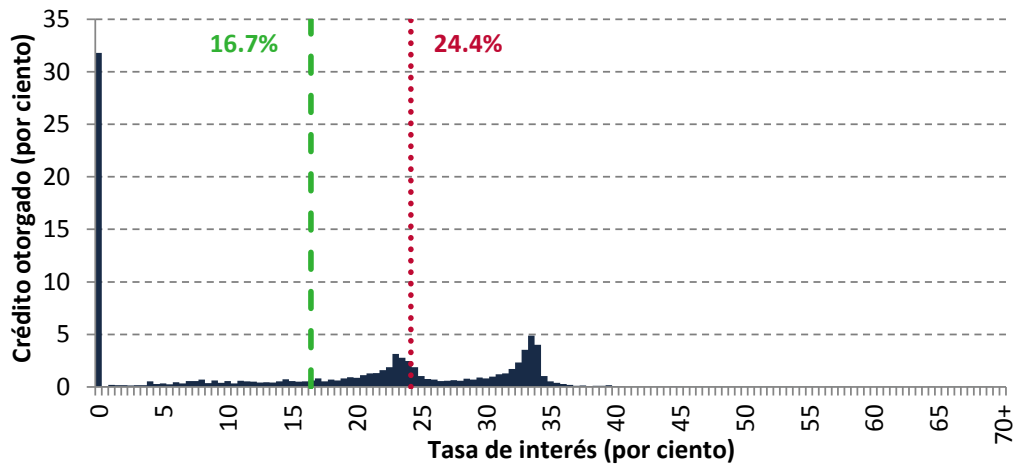
**Cuadro 39**

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	10,719	22,203
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	212	310
Tasa efectiva promedio ponderada	24.4%	16.7%
Tasa efectiva mediana	24.4%	20.0%

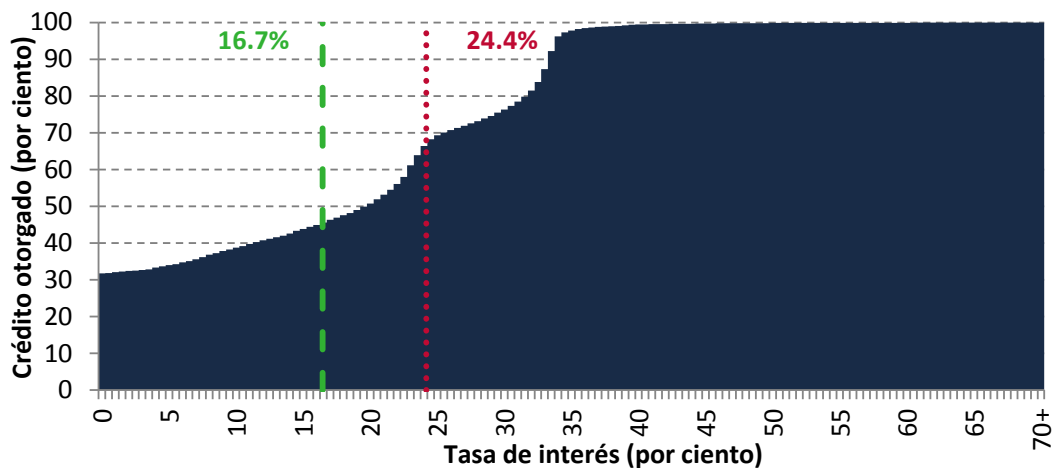
**Gráfica 32**

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. Crédito Familiar

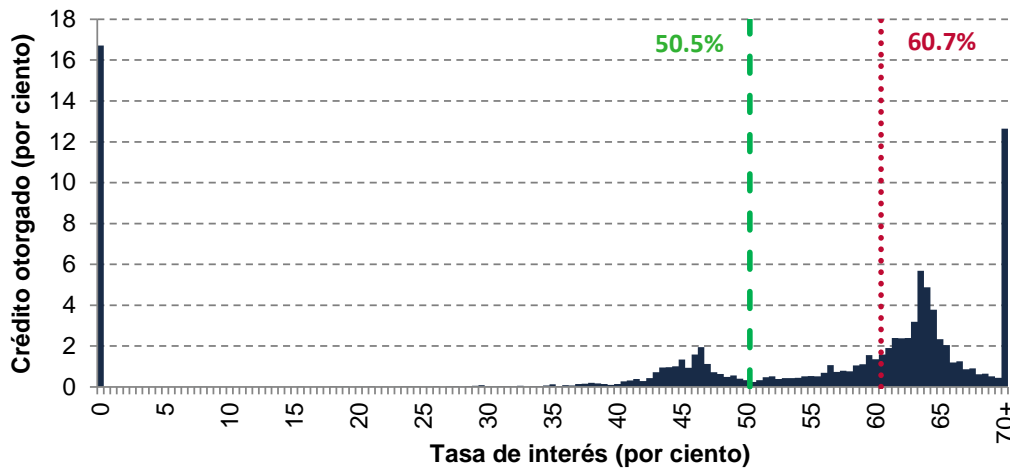
**Cuadro 40**

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	10,781	18,855
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	64	77
Tasa efectiva promedio ponderada	60.7%	50.5%
Tasa efectiva mediana	62.9%	61.0%

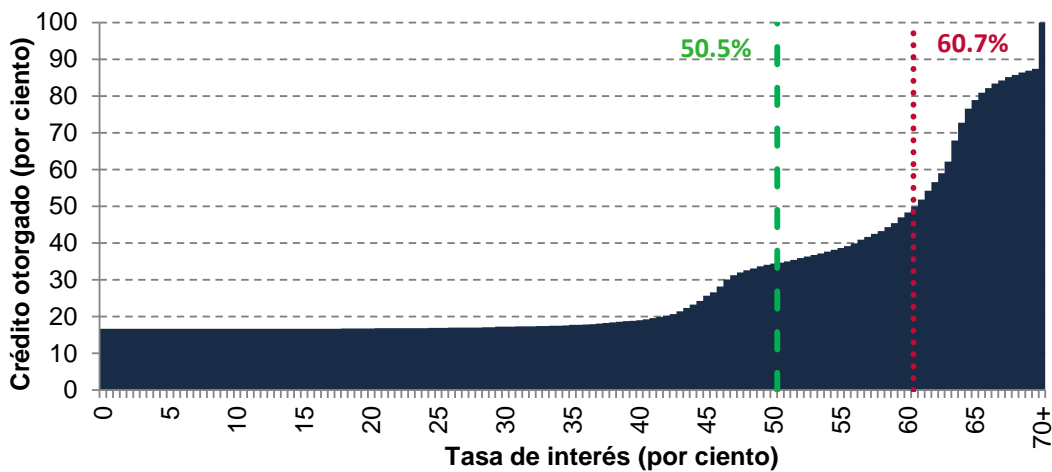
**Gráfica 34**

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.

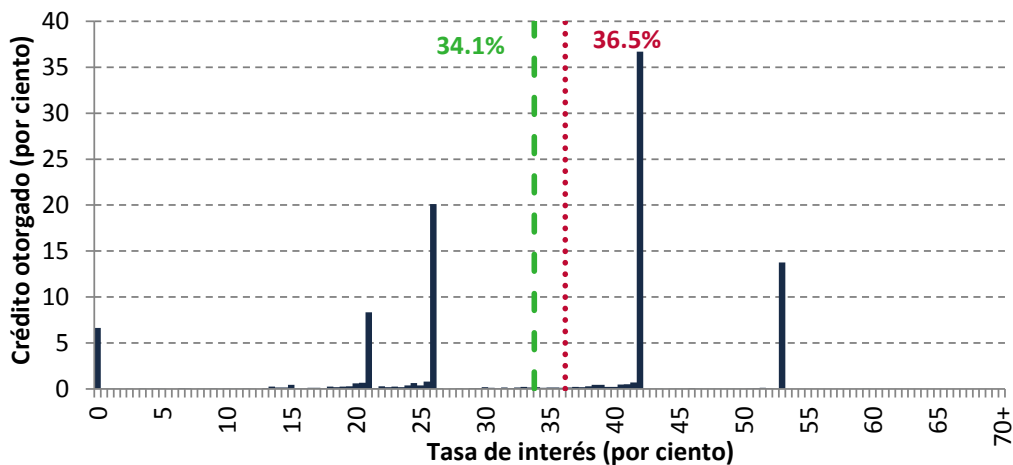
5.3.16. Banca Afirme

**Cuadro 41**  
Estadísticas básicas de Banca Afirme (datos a diciembre de 2014)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	5,849	16,910
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	137	146
Tasa efectiva promedio ponderada	36.5%	34.1%
Tasa efectiva mediana	42.3%	42.3%

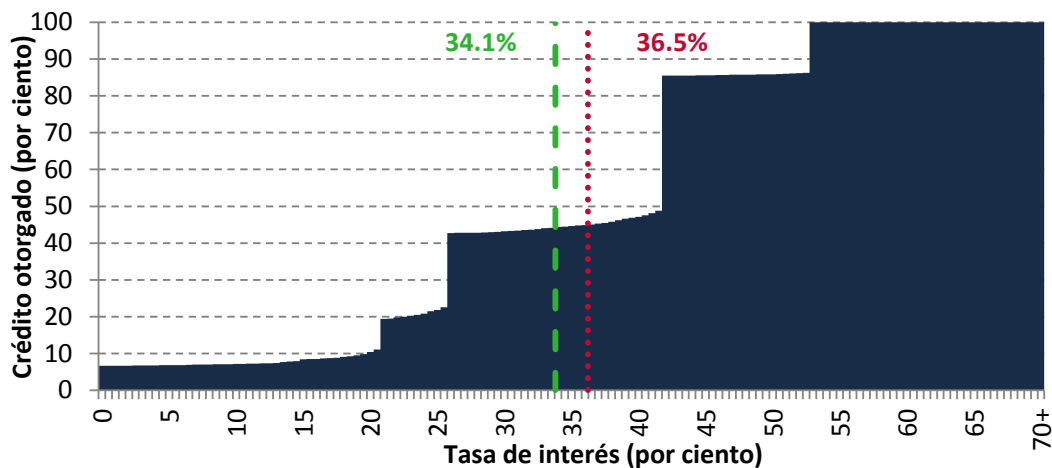
**Gráfica 36**

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

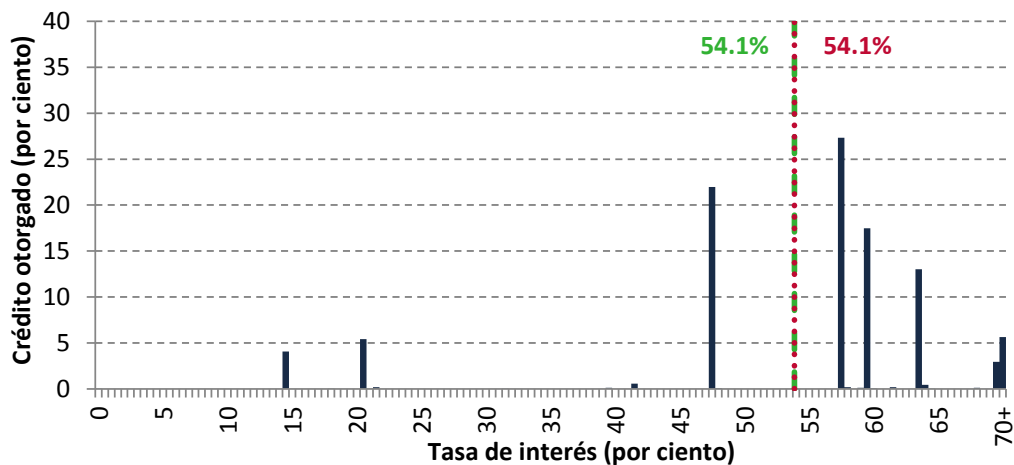
**Cuadro 42**

Estadísticas básicas de ConsuBanco (datos a diciembre de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	5,214	12,038
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	18	18
Tasa efectiva promedio ponderada	54.1%	54.1%
Tasa efectiva mediana	58.0%	58.0%

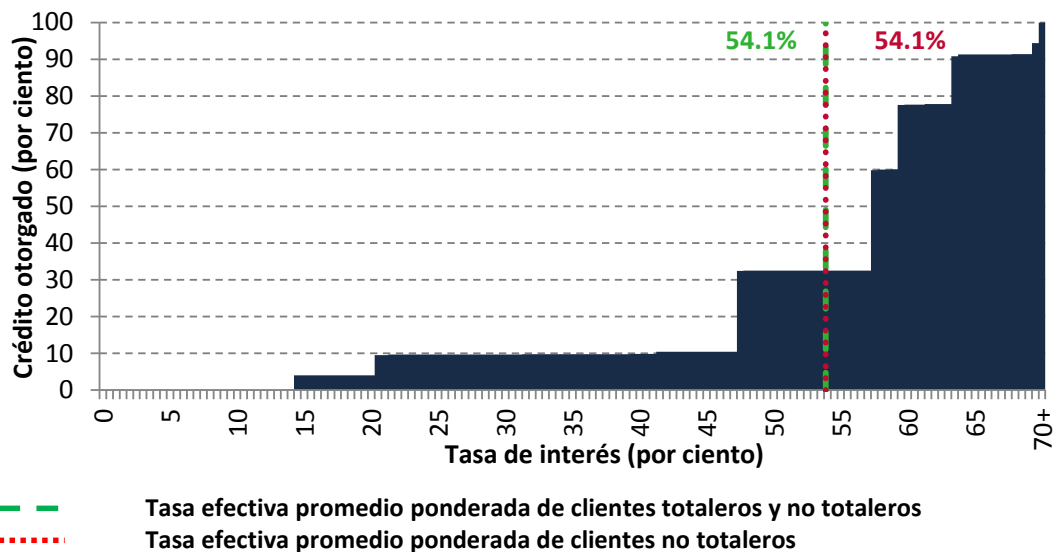
**Gráfica 38**

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



**Gráfica 39**

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



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

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



## 6. Apéndice: Información metodológica

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

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

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

Con la distribución del saldo de crédito otorgado para cada nivel de tasas, se generan indicadores estadísticos que permiten apreciar las tasas a las que, en promedio, cada institución otorga crédito. Estos indicadores son la tasa de interés promedio ponderada por el saldo y la tasa de interés mediana<sup>10</sup>. La Tasa de Interés Efectiva Promedio Ponderada se obtiene de la siguiente manera:

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

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

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

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

Los indicadores estadísticos mencionados se obtienen tanto para los tarjetahabientes que acarrean una deuda a través del tiempo y que pagan intereses por no liquidar dicha deuda cada mes (conocidos como “no totaleros”<sup>11</sup>), como para todos los usuarios de tarjeta de crédito, lo que incluye también a los clientes que cada mes pagan la deuda en su totalidad (conocidos como “totaleros”).

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

<sup>11</sup> 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 tarjetas<sup>12</sup> y el saldo de crédito otorgado<sup>13</sup> concedido por cada intermediario.

Estos indicadores se presentan tanto para el conjunto de tarjetas de crédito (todo el sistema), como para cada intermediario. Existen instituciones con un número muy pequeño de clientes, sobre todo en sus productos nuevos, lo que se traduce en una carencia de masa crítica en la cartera generando así una elevada volatilidad en sus tasas y pueden conducir a comparaciones inadecuadas. Por ello, se decidió no incluirlas en este reporte hasta que representen alrededor del .05 por ciento del total de clientes y sus datos sean estables por un periodo de al menos dos bimestres<sup>14</sup>.

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

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

---

<sup>12</sup> El número de tarjetas reportado no coincide con los de “tarjetas emitidas” y “tarjetas utilizadas” que el Banco de México presenta en la liga <http://www.banxico.org.mx/SieInternet/consultarDirectorioInternetAction.do?accion=consultarCuadro&idCuadro=CF256&sector=21&locale=es>, debido a que en este reporte se excluyen las tarjetas que registran atrasos en sus pagos, así como las adicionales.

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

<sup>14</sup> En esta situación se encuentran los productos de CrediScotia, Mifel, Famsa y Fundación Dondé.



BANCO DE MÉXICO

Julio 2015

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