



BANCO DE MÉXICO

Indicadores básicos de tarjeta de crédito

Datos a agosto de 2014

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

ADVERTENCIA

Este reporte se elaboró con la información, proporcionada por los intermediarios financieros, correspondiente a tarjetas de crédito de aceptación generalizada² para personas físicas que se encontraban al corriente en sus pagos en agosto de 2014.

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

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

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

CONTENIDO

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

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

- De agosto de 2013 a agosto de 2014, la Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada (TEPP)⁴ se mantuvo prácticamente estable, pasando de 24.1 a 24.2 por ciento (cuadro 1, gráfica 1). Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas, las que presentaron los mayores incrementos en su TEPP en ese lapso fueron: BBVA Bancomer (aumento de 240 puntos base al pasar de 25.7 a 28.1 por ciento), Inbursa (aumento de 110 puntos base al pasar de 22.6 a 23.7 por ciento) y Banorte-Ixe Tarjetas (incremento de 70 puntos base al pasar de 24.1 a 24.8 por ciento).
- Durante el mismo periodo, el número de tarjetas disminuyó 0.3 por ciento (cuadros 1 y 19).
- El saldo de crédito de las tarjetas incluidas en esta publicación bajó 1.3 por ciento en términos reales de agosto de 2013 al mismo mes de 2014 (cuadro 1).
- En agosto de 2014, el 27.2 por ciento del saldo de crédito total no causó intereses debido a que se otorgó a través de promociones a tasa cero o a clientes “totaleros” que no pagan intereses, el 19.7 por ciento del crédito se concedió a tasas de interés

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

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

preferenciales y el restante 53.2 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 20.1 a 20.3 por ciento del total. A su vez, el número de clientes “totaleros” aumentó de 42.7 a 44.0 por ciento del total (cuadro 4).
- En dicho período, la proporción de crédito otorgado mediante promociones sin intereses aumentó de 16.7 a 17.1 por ciento del saldo de crédito total (cuadro 24).
- Durante agosto de 2014 la mitad del crédito se concedió a tasas menores o iguales al 23.0 por ciento (cuadro 5 y gráficas 3 y 4).
- En agosto de 2014 solamente el 7.2 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 se mantuvo prácticamente estable en 30.3 por ciento en agosto de 2014 (cuadro 2 y gráfica 1). Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas, las que presentaron los mayores incrementos en su TEPP en ese lapso fueron: BBVA Bancomer (aumento de 260 puntos base al pasar de 27.3 a 29.9 por ciento), Inbursa (aumento de 170 puntos base al pasar de 27.3 a 29.0 por ciento) y Banorte-lxe Tarjetas (incremento de 50 puntos base al pasar de 29.8 a 30.3 por ciento).
- En agosto de 2014, los bancos con la TEPP más baja fueron: Banco del Bajío (24.0 por ciento); Santander (26.1 por ciento) y Banregio (27.5 por ciento) (cuadro 2).
- El número de clientes “no totaleros” disminuyó 2.5 por ciento en el último año, mientras el saldo de crédito bajó 1.4 por ciento en términos reales durante el mismo lapso (cuadro 2).
- En agosto de 2014, el 8.6 por ciento del crédito a los clientes “no totaleros” fue otorgado sin intereses, el 24.6 por ciento mediante promociones con tasa de interés preferencial y el restante 66.8 por ciento fue concedido sin promoción alguna (cuadro 3).
- Entre las instituciones que en agosto de 2014 tenían al menos 100 mil tarjetas de crédito, las que otorgaron una mayor proporción de su crédito mediante promociones sin intereses a clientes no totaleros fueron Banco Walmart (21.6 por ciento), SF Soriana (13.9 por ciento) y Banamex (13.1 por ciento) (cuadro 3).
- La TEPP sin promociones de los clientes “no totaleros” en agosto de 2014 fue de 37.7 por ciento. Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas totales, Inbursa (30.5 por ciento), Santander (31.4 por ciento) y Banorte-lxe Tarjetas (35.8 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 agosto de 2014, las tarjetas “Clásicas” o equivalentes representaron el 67.4 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 aumentó 50 puntos base con respecto a agosto de 2013 al pasar de 26.8 a 27.3 por ciento. Las instituciones con más de 100 mil tarjetas que más elevaron sus TEPP en el periodo fueron BBVA Bancomer (aumento de 280 puntos base al pasar de 28.4 a 31.2 por ciento), Banorte-Ixe Tarjetas (incremento de 150 puntos base al pasar de 27.6 a 29.1 por ciento) e Inbursa (aumento de 80 puntos base al pasar de 27.4 a 28.2 por ciento) (cuadro 6).
- En agosto de 2014, entre las instituciones con más de cien mil tarjetas, las TEPP más bajas fueron de Banco Walmart (19.7 por ciento), Santander (20.9 por ciento) y Banamex (22.9 por ciento) (cuadro 6).
- En el último año, la comisión promedio por anualidad aumentó 27 pesos, lo que representó un incremento real de 1.6 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 9.1 por ciento del número total de tarjetas “Clásicas”, pero solamente recibieron el 1.5 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 52.2 por ciento del número de tarjetas “Clásicas” pero concentraron el 81.4 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).
- De las instituciones con al menos 0.5% del total de tarjetas clásicas en cada segmento, para los dos grupos con límite de crédito más bajo, BanCoppel y Azul Bancomer

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

⁶ Los productos representativos de las tarjetas “Clásicas” o equivalentes con límite de crédito hasta 4,500 pesos incluidos en el cuadro 10 representan el 70.8 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 73.6 por ciento (cuadro 11); con límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos, el 69.6 por ciento (cuadro 12) y con límite de crédito mayor a 15,000 el 72.4 por ciento (cuadro 13).

registraron 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 pasó de 24.4 a 25.1 por ciento, por su parte, la TEPP de las tarjetas tipo "Platino" o equivalentes se mantuvo prácticamente estable pasando de 16.2 a 16.3 por ciento, en el lapso de agosto de 2013 a agosto de 2014. La anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Oro" disminuyó un 2.8 por ciento real, mientras que la anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Platino" se elevó 3.8 por ciento en términos reales, en el mismo lapso (cuadros 7 y 8).
- En el segmento "Oro" o equivalentes, entre los productos con más del 0.5 por ciento del total de tarjetas, las tarjetas Oro Inbursa, UNISantander-K e Ixe Oro registraron los CAT más bajos (cuadro 14). Los productos incluidos en el cuadro representaron el 90.1 por ciento del saldo de crédito total en este segmento de mercado.
- En el segmento "Platino" o equivalentes, entre los productos con más del 0.5 por ciento del total de tarjetas, Banorte Platinum, Ixe Platino y Banamex Platinum registraron los CAT más bajos (cuadro 15). Los productos incluidos en el cuadro representaron el 91.9 por ciento del saldo de crédito otorgado en este segmento de mercado.

2. Cuadros resumen a agosto 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 (%)	
	Ago-13	Ago-14	Ago-13	Ago-14	Ago-13	Ago-14	Ago-13	Ago-14
Sistema	16,153,078	16,099,973	241,260	248,074	24.1	24.2	23.0	23.0
BBVA Bancomer	4,952,978	4,647,983	74,090	73,655	25.7	28.1	21.9	23.8
Banamex	4,457,827	4,331,260	77,801	77,551	21.9	20.4	22.6	20.6
Santander	2,193,371	2,234,964	37,414	39,101	21.7	20.6	22.8	20.0
BanCoppel	1,020,600	1,060,691	4,313	4,917	52.3	51.6	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	977,014	1,037,601	15,729	17,585	24.1	24.8	20.3	22.8
HSBC	920,415	874,114	14,256	15,001	25.4	24.1	28.1	25.7
Banco Walmart	389,675	565,447	2,114	2,955	20.6	19.7	1.1	4.7
Scotiabank	341,507	373,515	4,381	5,033	25.2	24.4	31.6	30.2
American Express	358,768	365,858	6,721	6,719	25.0	24.5	26.1	26.1
Inbursa	288,312	304,917	2,185	2,622	22.6	23.7	24.0	27.8
SF Soriana	99,850	112,701	780	880	25.9	25.3	31.7	28.8
Banco Invex	55,312	86,378	736	1,148	32.0	30.4	35.7	27.5
Banregio	23,654	27,246	257	300	22.1	20.9	22.3	21.3
Banco del Bajío	14,186	22,034	150	296	18.5	16.7	23.0	20.4
Crédito Familiar	n. a.	21,260	n. a.	88	n. a.	45.0	n. a.	53.8
Banca Afirme	12,636	15,202	121	135	33.1	31.5	41.9	39.8
ConsuBanco	11,417	10,836	20	16	53.4	53.1	58.0	58.0
CrediScotia	35,556	7,966	193	70	44.9	37.2	45.1	39.4

Cuadro 2

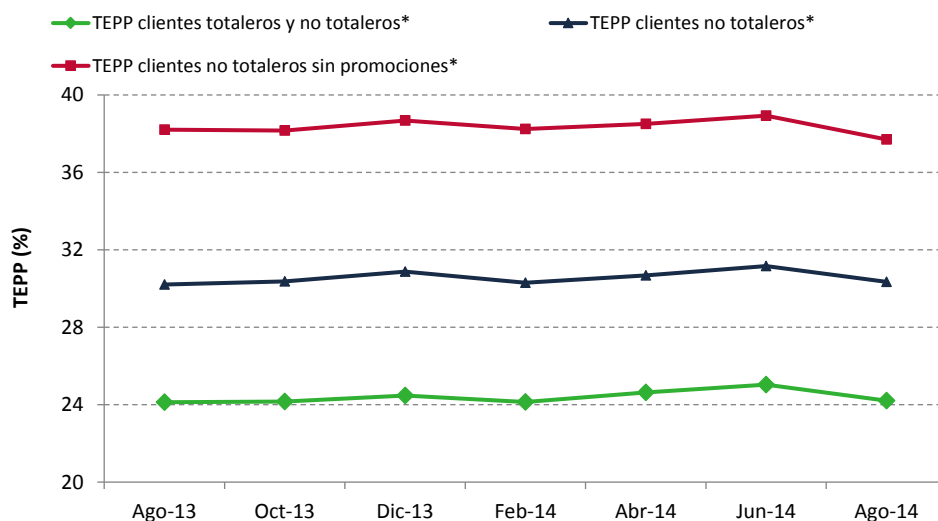
Información básica para los clientes no totaleros

	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Ago-13	Ago-14	Ago-13	Ago-14	Ago-13	Ago-14	Ago-13	Ago-14
Sistema	9,250,497	9,018,591	192,651	197,816	30.2	30.3	28.2	28.0
BBVA Bancomer	3,293,068	3,057,242	69,680	69,263	27.3	29.9	22.8	25.0
Banamex	2,235,731	2,110,981	54,655	54,043	31.2	29.3	34.9	29.4
Santander	1,163,141	1,199,062	29,139	30,889	27.8	26.1	27.2	25.4
BanCoppel	676,203	689,677	3,467	3,901	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	576,314	610,564	12,714	14,394	29.8	30.3	29.5	31.3
HSBC	465,881	439,887	10,779	11,239	33.6	32.2	35.9	33.4
Banco Walmart	189,986	231,427	1,063	1,533	40.9	38.0	44.4	38.7
Scotiabank	171,015	182,592	3,046	3,606	36.2	34.0	38.4	37.0
American Express	183,834	182,528	4,699	4,759	35.7	34.6	39.2	36.8
Inbursa	164,928	166,381	1,809	2,139	27.3	29.0	24.0	28.0
SF Soriana	51,469	61,848	504	608	40.1	36.6	47.7	42.5
Banco Invex	26,216	36,437	487	727	48.4	47.9	52.2	53.2
Banregio	10,469	11,758	193	227	29.5	27.5	22.8	21.8
Banco del Bajío	6,667	10,725	103	206	27.0	24.0	30.0	23.8
Crédito Familiar	n. a.	12,436	n. a.	74	n. a.	53.8	n. a.	55.4
Banca Afirme	5,600	5,535	108	121	37.0	35.2	41.9	40.9
ConsuBanco	5,539	4,606	20	16	53.4	53.1	58.0	58.0
CrediScotia	24,436	4,905	185	68	46.9	38.3	45.3	40.0

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

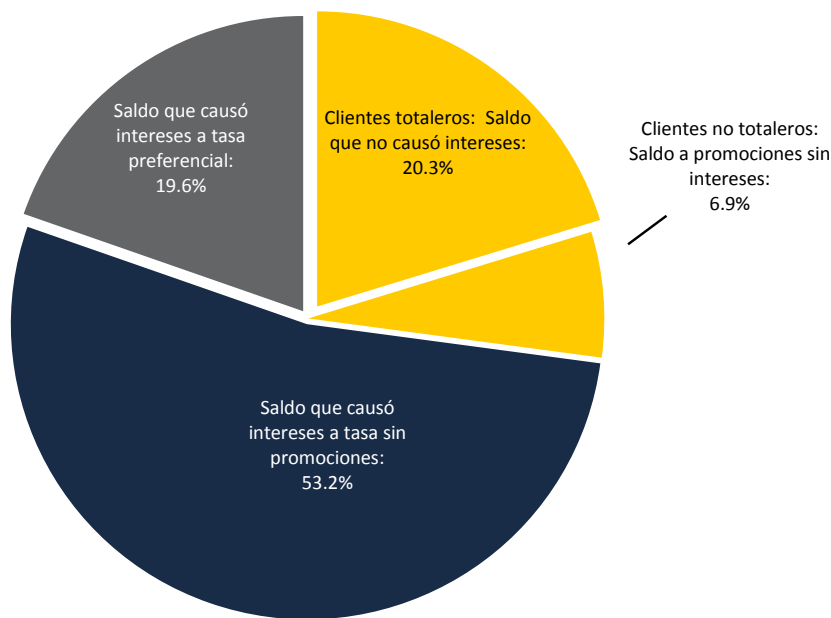
	Participación del saldo de crédito otorgado:			Tasa efectiva promedio ponderada asociada al saldo:	
	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)	Con promociones sin intereses (%)	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)
Sistema	66.8	24.6	8.6	37.7	21.0
BBVA Bancomer	56.8	36.0	7.1	39.6	20.6
Banamex	76.0	10.9	13.1	35.8	19.6
Santander	54.0	40.4	5.6	31.4	22.7
BanCoppel	100.0	0.0	0.0	65.0	0.0
Banorte-Ixe Tarjetas	73.5	20.5	6.0	35.8	19.4
HSBC	73.8	17.1	9.1	38.8	20.7
Banco Walmart	78.4	0.1	21.6	48.5	20.1
Scotiabank	92.2	1.1	6.7	36.7	17.8
American Express	83.4	6.2	10.4	39.1	31.4
Inbursa	92.8	3.2	3.9	30.5	20.8
SF Soriana	77.7	8.4	13.9	44.4	24.4
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales					
Banco Invex	71.2	14.4	14.5	61.9	26.7
Banregio	97.2	1.5	1.3	28.0	23.2
Banco del Bajío	96.7	1.0	2.3	24.7	12.3
Crédito Familiar	100.0	0.0	0.0	53.8	0.0
Banca Afirme	96.4	0.0	3.6	36.6	0.0
ConsuBanco	100.0	0.0	0.0	53.1	0.0
CrediScotia	95.6	0.1	4.2	40.0	18.4

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 agosto 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 agosto de 2014



Nota: El saldo de los clientes totaleros está compuesto por un 10.2 por ciento otorgado a través de promociones sin intereses y un 10.0 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 (%)	
	Ago-13	Ago-14	Ago-13	Ago-14	Ago-13	Ago-14	Ago-13	Ago-14
BBVA Bancomer	6.0	6.0	94.0	94.0	33.5	34.2	66.5	65.8
Banamex	29.8	30.3	70.2	69.7	49.8	51.3	50.2	48.7
Santander	22.1	21.0	77.9	79.0	47.0	46.3	53.0	53.7
BanCoppel	19.6	20.7	80.4	79.3	33.7	35.0	66.3	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	19.2	18.1	80.8	81.9	41.0	41.2	59.0	58.8
HSBC	24.4	25.1	75.6	74.9	49.4	49.7	50.6	50.3
Banco Walmart	49.7	48.1	50.3	51.9	51.2	59.1	48.8	40.9
Scotiabank	30.5	28.4	69.5	71.6	49.9	51.1	50.1	48.9
American Express	30.1	29.2	69.9	70.8	48.8	50.1	51.2	49.9
Inbursa	17.2	18.4	82.8	81.6	42.8	45.4	57.2	54.6
SF Soriana	35.4	30.9	64.6	69.1	48.5	45.1	51.5	54.9
Banco Invex	33.9	36.6	66.1	63.4	52.6	57.8	47.4	42.2
Banregio	25.1	24.3	74.9	75.7	55.7	56.8	44.3	43.2
Banco del Bajío	31.6	30.4	68.4	69.6	53.0	51.3	47.0	48.7
Crédito Familiar	n. a.	16.5	n. a.	83.5	n. a.	41.5	n. a.	58.5
Banca Afirme	10.5	10.5	89.5	89.5	55.7	63.6	44.3	36.4
ConsuBanco	0.0	0.0	100.0	100.0	51.5	57.5	48.5	42.5
CrediScotia	4.3	2.9	95.7	97.1	31.3	38.4	68.7	61.6

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

3. Información básica del sistema

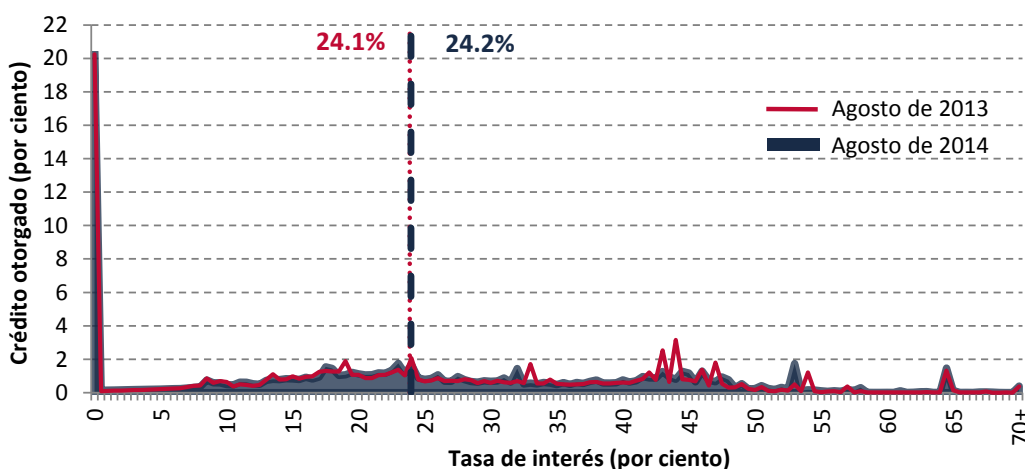
Cuadro 5

Estadísticas básicas del sistema para clientes totaleros y no totaleros

Estadísticas básicas	Datos a agosto de 2013	Datos a agosto de 2014
Número de tarjetas	16,153,078	16,099,973
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	241,260	248,074
Tasa efectiva promedio ponderada	24.1	24.2
Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo	23.0	23.0

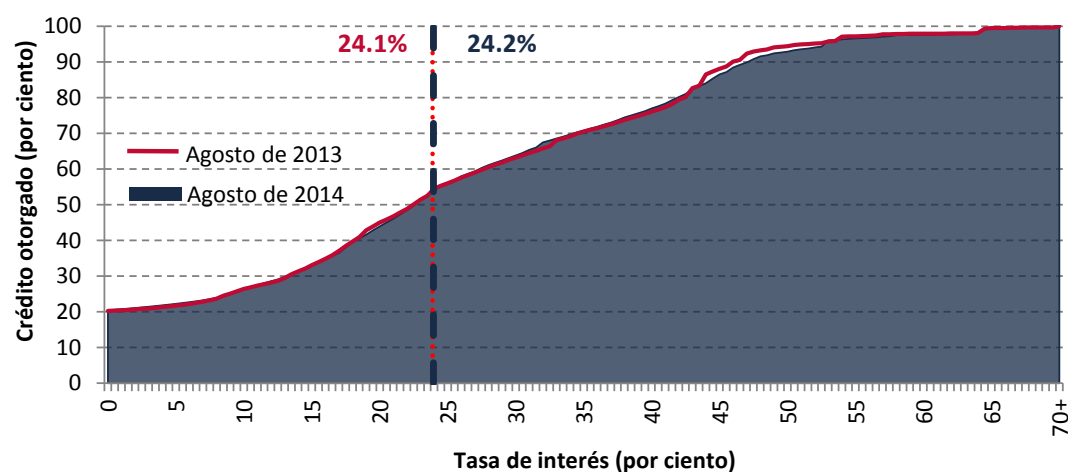
Gráfica 3

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



Gráfica 4

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



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

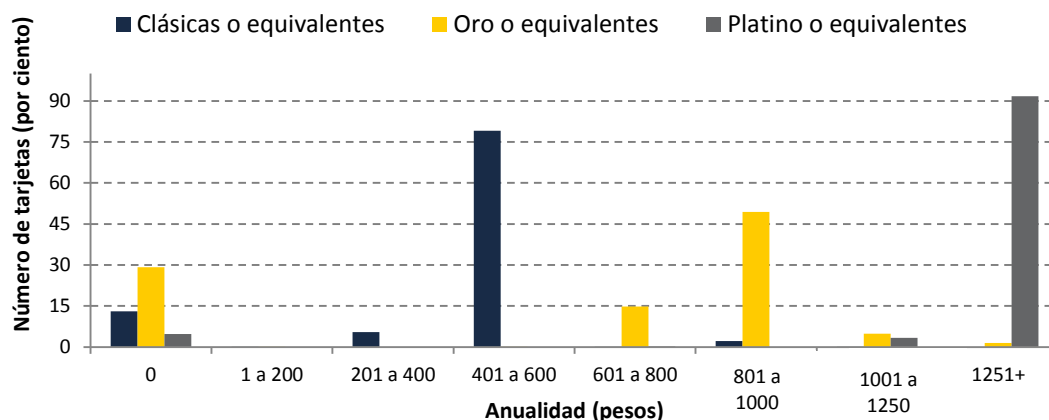
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

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 agosto 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)	
	Ago-13	Ago-14	Ago-13	Ago-14	Ago-13	Ago-14	Ago-13	Ago-14	Ago-13	Ago-14	Ago-13	Ago-14
Sistema	11,355	10,846	82	89	461	488	29	31	26.8	27.3	11.3	11.1
Banco Walmart	390	565	2	4	428	445	12	14	20.6	19.7	5.4	5.2
Santander	1,015	967	6	6	467	456	35	37	22.1	20.9	16.3	16.7
Banamex	3,243	2,932	29	28	597	598	40	42	24.5	22.9	14.2	13.7
SF Soriana	100	113	1	1	520	520	20	19	25.9	25.3	7.8	7.8
Scotiabank	181	184	5	5	504	554	28	27	27.2	27.5	9.3	9.1
Inbursa	219	209	4	3	4	2	9	10	27.4	28.2	4.7	5.0
HSBC	487	433	2	2	537	542	29	30	29.4	28.6	9.7	10.5
Banorte-lxe Tarjetas	538	539	6	6	492	511	26	27	27.6	29.1	10.7	10.5
BBVA Bancomer	4,098	3,763	16	16	478	569	28	33	28.4	31.2	10.8	11.2
BanCoppel	1,021	1,061	1	1	0	0	8	9	52.3	51.6	4.2	4.6
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	11	16	2	2	350	350	21	19	19.7	18.9	8.2	8.4
Banregio	7	8	1	1	0	0	10	10	32.5	30.1	4.2	4.0
Banco Invex	29	17	5	8	610	953	35	26	37.4	37.5	14.0	11.4
Banco Afirme	6	8	1	1	500	500	14	13	45.4	43.8	4.6	3.0
Crédito Familiar	n. a.	21	n. a.	1	n. a.	408	n. a.	11	n. a.	45.0	n. a.	4.1
ConsuBanco	11	11	1	4	280	299	5	5	53.4	53.1	1.8	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 agosto 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)	
	Ago-13	Ago-14	Ago-13	Ago-14	Ago-13	Ago-14	Ago-13	Ago-14	Ago-13	Ago-14	Ago-13	Ago-14
Sistema	3,479	3,809	34	41	634	641	54	54	24.4	25.1	18.9	18.8
Santander	1,102	1,182	9	9	145	117	43	43	22.4	21.2	15.6	16.2
Inbursa	68	92	2	3	9	6	37	36	18.6	21.3	16.0	15.8
Banamex	796	837	3	3	999	979	65	63	22.4	22.8	21.2	20.3
Scotiabank	145	154	4	4	724	808	52	48	25.4	25.9	15.8	15.2
Banorte-Ixe Tarjetas	375	424	4	4	700	770	49	51	25.7	26.5	18.6	19.6
HSBC	287	284	1	1	850	850	50	51	27.6	26.8	16.5	17.4
American Express	125	166	3	3	1,141	1,188	34	32	28.7	28.9	12.5	11.7
BBVA Bancomer	561	599	2	2	870	903	76	80	27.2	30.4	26.2	25.8

Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales

Banco del Bajío	2	3	1	1	600	600	51	43	20.2	19.1	19.1	18.9
Banregio	10	11	1	1	0	0	20	20	28.9	28.1	8.3	8.1
Banco Invex	n. a.	50	n. a.	6	n. a.	958	n. a.	41	n. a.	31.6	n. a.	14.5
Banca Afirme	6	6	1	1	650	650	43	44	34.2	34.5	11.0	11.6
CrediScotia	3	3	3	3	716	795	32	33	35.2	36.8	17.1	14.2

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 “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 agosto de 2014. Como resultado de una revisión de los atributos de sus productos “Sí Card Plus” y “Sí Card Plus Invex”, Banco Invex reclasificó estas tarjetas para pasarlas de “Clásica” a “Oro”.

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

Cuadro 8

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

	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Ago-13	Ago-14	Ago-13	Ago-14	Ago-13	Ago-14	Ago-13	Ago-14	Ago-13	Ago-14	Ago-13	Ago-14
Sistema	1,232	1,430	34	36	1,917	2,071	116	119	16.2	16.3	38.2	38.9
Inbursa	1	4	1	1	750	750	107	91	12.7	13.2	40.8	34.5
Banamex	419	562	5	6	2,425	2,353	119	114	13.4	13.5	35.3	36.1
Banorte-Ixe Tarjetas	60	71	6	6	1,960	2,120	118	124	13.5	14.2	49.4	51.0
Scotiabank	15	34	2	2	1,676	1,911	94	94	15.7	15.5	27.4	29.6
Santander	77	87	5	5	1,652	1,660	124	126	16.6	16.8	47.2	44.2
BBVA Bancomer	294	286	2	2	2,051	2,134	139	159	16.1	17.8	51.6	55.6
HSBC	146	157	4	5	776	1,185	123	127	19.3	18.1	32.9	35.3
American Express	184	196	2	2	1,761	2,275	76	77	23.1	22.7	25.4	24.3

Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales

Banco del Bajío	1	3	1	1	1,500	1,500	88	80	11.4	13.0	24.3	33.9
Banregio	7	9	1	1	0	0	77	77	16.3	15.8	21.2	20.8
Banca Afirme	1	1	2	2	2,839	2,676	162	138	20.3	19.8	31.9	30.5
Banco Invex	26	20	3	3	1,103	1,242	45	54	25.3	20.8	12.5	11.7

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

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

4.2. CAT para clientes no totaleros por segmento de mercado y producto⁷

Los cuadros que integran esta sección presentan información sobre tarjetas de crédito que se encuentran vigentes, para personas físicas, cuya contratación no está sujeta a alguna restricción especial⁸ y que tienen más del 0.1 por ciento del total de tarjetas en el segmento correspondiente. En cada caso, se incluye el CAT del producto más representativo de cada institución, entendiendo por ello el producto de tarjeta que tenga el saldo de crédito más elevado dentro de los productos del mismo segmento que ofrece la institución de que se trate.

Para facilitar la comparación de productos por parte de los usuarios, se presentan cuadros con información del costo de productos con características similares. En primer lugar, se divide a las tarjetas por tipo en Clásicas, Oro y Platino o equivalentes. En segundo lugar, las tarjetas Clásicas se dividen en cuatro segmentos de acuerdo con los siguientes límites de crédito⁹:

Cuadro 9

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

	Participación en el número total de tarjetas (%)	Participación en el saldo total del crédito (%)
Límite de crédito hasta 4,500 pesos	9.1	1.5
Límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos	14.9	4.7
Límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos	23.8	12.5
Límite de crédito mayor a 15,000 pesos	52.2	81.4

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 agosto de 2014)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento					
Santander	Santander Light	40.4	30.3	530	3,010
Inbursa	Clásica Inbursa	42.8	36.2	0	3,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	57.1	41.8	520	4,000
Banamex	Clásica Internacional	58.0	41.7	600	3,000
Banorte**	Clásica	58.5	42.6	530	4,000
HSBC	Clásica HSBC	60.5	43.7	560	3,500
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	61.3	44.7	500	3,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	70.9	49.9	580	3,400
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	3,500
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	45.8	34.3	500	3,500
Banregio	Tarjeta Clásica	52.8	43.2	0	3,000
Ixe Tarjetas**	Clásica	57.7	42.1	530	4,000

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

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

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

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

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 agosto de 2014)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento					
Santander	Santander Light	37.6	28.3	530	5,800
Inbursa	Clásica Inbursa	43.0	36.3	0	6,500
SF Soriana	Soriana - Banamex	53.4	39.4	520	6,200
Banamex	Clásica Internacional	56.0	40.4	600	6,000
Banorte**	Clásica	56.8	41.5	530	6,500
HSBC	Clásica HSBC	57.7	41.9	560	6,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	58.6	42.9	500	6,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	61.8	44.4	580	6,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	6,400
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Banco del Bajío	Bajío Clásica	34.3	27.2	350	5,000
Banregio	Tarjeta Clásica	52.3	42.8	0	5,000
Ixe Tarjetas**	Clásica	55.4	40.6	530	6,000
Scotiabank	ScotiaTravel Clásica	60.6	43.4	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 agosto de 2014)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento					
Santander	Santander Light	36.0	27.1	530	10,350
Inbursa	Clásica Inbursa	42.1	35.7	0	11,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	51.0	37.8	520	11,000
Banamex	Clásica Internacional	52.5	38.2	600	12,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	53.9	39.9	500	10,700
Banorte**	Clásica	54.2	39.8	530	11,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	54.7	39.8	580	11,200
HSBC	Clásica HSBC	54.8	40.0	560	11,000
Scotiabank	ScotiaTravel Clásica	56.8	41.0	600	10,000
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	34.3	27.2	350	10,000

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

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

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

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

Cuadro 13

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

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento					
Santander	Santander Light	31.0	23.3	530	38,120
Inbursa	Clásica Inbursa	39.3	33.6	0	20,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	40.5	30.0	580	36,100
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito Sam’s Club	43.3	32.6	500	29,600
Banamex	Clásica Internacional	45.3	33.3	600	46,000
Banorte**	Clásica	47.3	35.2	530	28,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	47.4	35.3	520	25,000
HSBC	Clásica HSBC	48.1	35.5	560	31,000
Scotiabank	ScotiaTravel Clásica	54.7	39.6	600	31,600
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	18,500
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Banco Invex	Volaris Clásica	90.0	55.8	1,200	33,000

Cuadro 14

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

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas Oro					
Inbursa	Oro Inbursa	29.2	25.9	0	35,000
Santander	UNISantander - K	32.8	28.7	0	20,000
Ixe Tarjetas**	Oro	38.0	30.1	770	25,000
BBVA Bancomer	Oro Bancomer	41.2	32.0	905	50,000
Banorte**	Oro	41.7	32.8	770	36,000
Banamex	Oro	42.3	32.8	900	40,000
HSBC	Oro HSBC	46.8	36.1	850	35,000
Scotiabank	Scotia Travel Oro	47.4	36.6	850	33,400
American Express	The Gold Elite Credit Card	56.1	41.2	1,200	19,000
Banco Invex	Volaris Oro	65.3	47.0	1,200	35,500
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Oro					
Banregio	In Gold	44.0	37.0	0	15,000
Banca Afirme	Tarjeta de Crédito Oro	48.0	37.7	650	30,000

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

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

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

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

Cuadro 15

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

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas Platino					
Banorte**	Platinum	21.5	16.5	1,850	73,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Platino	23.1	17.8	1,850	90,000
Banamex	Platinum	23.6	18.0	2,000	75,000
BBVA Bancomer	Bancomer Platinum	24.6	18.7	2,025	110,600
Santander	Fiesta Rewards Platino	25.7	19.9	1,850	100,000
Scotiabank	Scotia Travel Platinum	32.2	25.0	1,850	75,000
HSBC	Platinum HSBC	35.2	27.2	1,900	93,000
American Express	The Platinum Credit Card	41.9	31.3	2,340	50,000
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
Banregio	In Platinum	22.8	20.7	0	55,000
Banco del Bajío	Platinum Internacional	23.4	18.7	1,500	50,000
Banco Invex	Volaris	32.6	26.5	1,200	60,000

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 agosto de 2014)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	9.3	23.0	39.0
BBVA Bancomer	17.6	23.8	39.9
Banamex	0.0	20.6	38.8
Santander	8.1	20.0	31.5
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
Banorte-lxe Tarjetas	11.4	22.8	41.5
HSBC	0.0	25.7	41.9
Banco Walmart	0.0	4.7	40.2
Scotiabank	0.0	30.2	41.8
American Express	0.0	26.1	40.3
Inbursa	18.1	27.8	34.4
SF Soriana	0.0	28.8	46.1
Banco Invex	0.0	27.5	61.2
Banregio	11.9	21.3	34.4
Banco del Bajío	0.0	20.4	29.6
Crédito Familiar	38.6	53.8	57.5
Banca Afirme	21.0	39.8	40.9
ConsuBanco	48.0	58.0	59.9
CrediScotia	36.0	39.4	43.5

Cuadro 17

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

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	18.9	28.0	42.5
BBVA Bancomer	18.4	25.0	41.3
Banamex	19.0	29.4	42.5
Santander	15.4	25.4	32.3
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
Banorte-lxe Tarjetas	18.6	31.3	42.9
HSBC	22.6	33.4	44.5
Banco Walmart	20.9	38.7	56.5
Scotiabank	27.3	37.0	42.3
American Express	25.9	36.8	44.6
Inbursa	25.4	28.0	35.4
SF Soriana	26.7	42.5	48.8
Banco Invex	29.9	53.2	62.9
Banregio	20.6	21.8	37.1
Banco del Bajío	19.4	23.8	32.0
Crédito Familiar	47.2	55.4	58.2
Banca Afirme	25.5	40.9	40.9
ConsuBanco	48.0	58.0	59.9
CrediScotia	36.3	40.0	43.6

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 agosto 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

	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14	Abr-14	Jun-14	Ago-14
Sistema	16,153,078	16,242,354	16,426,377	16,239,774	16,189,002	16,105,033	16,099,973
BBVA Bancomer	4,952,978	4,916,078	4,966,443	4,834,905	4,795,930	4,727,330	4,647,983
Banamex	4,457,827	4,496,256	4,536,999	4,569,838	4,479,384	4,360,670	4,331,260
Santander	2,193,371	2,210,514	2,208,719	2,204,065	2,216,114	2,221,009	2,234,964
BanCoppel	1,020,600	1,067,073	1,089,404	1,016,102	1,008,290	1,031,642	1,060,691
Banorte-Ixe Tarjetas	977,014	976,769	1,009,169	999,595	1,011,615	1,032,155	1,037,601
HSBC	920,415	915,253	928,250	913,545	903,132	894,667	874,114
Banco Walmart	389,675	414,833	399,216	396,138	477,906	504,874	565,447
Scotiabank	341,507	345,748	361,473	381,113	372,964	372,998	373,515
American Express	358,768	355,161	359,386	351,045	346,998	372,501	365,858
Inbursa	288,312	283,918	290,941	290,742	290,131	298,184	304,917
SF Soriana	99,850	104,744	113,444	117,805	111,239	111,670	112,701
Banco Invex	55,312	59,913	64,812	65,723	74,905	77,525	86,378
Banregio	23,654	24,559	25,308	25,399	25,948	26,331	27,246
Banco del Bajío	14,186	15,391	16,703	17,357	18,416	19,450	22,034
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	20,314	21,260
Banca Afirme	12,636	12,749	13,803	13,896	14,605	14,927	15,202
ConsuBanco	11,417	10,970	10,707	10,571	10,494	10,551	10,836
CrediScotia	35,556	32,425	31,600	31,935	30,931	8,235	7,966

Cuadro 19

Evolución del número de tarjetas de los clientes no totaleros

	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14	Abr-14	Jun-14	Ago-14
Sistema	9,250,497	9,360,637	9,488,904	9,245,832	9,135,175	9,156,381	9,018,591
BBVA Bancomer	3,293,068	3,268,797	3,257,145	3,169,985	3,137,951	3,101,751	3,057,242
Banamex	2,235,731	2,123,867	2,312,653	2,255,671	2,212,016	2,186,387	2,110,981
Santander	1,163,141	1,183,939	1,199,648	1,183,644	1,191,318	1,204,239	1,199,062
BanCoppel	676,203	871,782	783,144	692,300	665,070	686,442	689,677
Banorte-Ixe Tarjetas	576,314	579,821	599,009	603,780	594,495	617,059	610,564
HSBC	465,881	475,547	466,451	465,789	459,357	459,267	439,887
Banco Walmart	189,986	195,114	198,929	199,849	206,537	221,818	231,427
Scotiabank	171,015	175,004	180,795	187,368	182,053	183,506	182,592
American Express	183,834	185,503	183,830	180,309	180,796	185,730	182,528
Inbursa	164,928	163,493	163,300	161,468	160,908	165,150	166,381
SF Soriana	51,469	56,309	60,530	62,429	60,327	60,954	61,848
Banco Invex	26,216	29,374	31,505	31,795	32,339	33,739	36,437
Banregio	10,469	10,933	11,529	11,111	11,689	11,628	11,758
Banco del Bajío	6,667	7,222	7,526	8,151	8,968	9,210	10,725
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	14,143	12,436
Banca Afirme	5,600	5,568	5,576	5,580	5,762	5,589	5,535
ConsuBanco	5,539	5,254	4,984	4,770	4,624	4,560	4,606
CrediScotia	24,436	23,110	22,350	21,833	20,965	5,209	4,905

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

	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14	Abr-14	Jun-14	Ago-14
Sistema	241,260	245,018	255,685	248,312	243,720	245,538	248,074
BBVA Bancomer	74,090	75,271	76,119	75,545	74,753	74,304	73,655
Banamex	77,801	78,678	83,517	79,060	76,526	75,836	77,551
Santander	37,414	37,410	39,004	38,237	37,809	38,557	39,101
BanCoppel	4,313	4,683	5,103	4,557	4,483	4,686	4,917
Banorte-Ixe Tarjetas	15,729	16,268	17,299	17,038	16,790	17,366	17,585
HSBC	14,256	14,394	15,337	14,869	14,558	15,112	15,001
Banco Walmart	2,114	2,574	2,315	2,423	2,545	2,817	2,955
Scotiabank	4,381	4,500	4,924	4,974	4,723	4,835	5,033
American Express	6,721	6,645	7,071	6,625	6,569	6,756	6,719
Inbursa	2,185	2,168	2,313	2,304	2,296	2,456	2,622
SF Soriana	780	839	956	923	872	876	880
Banco Invex	736	816	926	945	978	1,089	1,148
Banregio	257	279	280	286	286	290	300
Banco del Bajío	150	169	197	200	214	229	296
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	96	88
Banca Afirme	121	123	122	128	132	136	135
ConsuBanco	20	19	19	18	17	16	16
CrediScotia	193	184	183	178	169	78	70

Cuadro 21

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

	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14	Abr-14	Jun-14	Ago-14
Sistema	192,651	194,925	202,651	197,829	195,712	197,258	197,816
BBVA Bancomer	69,680	70,790	71,622	70,257	69,825	69,775	69,263
Banamex	54,655	53,535	57,978	55,571	54,309	53,546	54,043
Santander	29,139	29,430	30,489	30,067	30,055	30,736	30,889
BanCoppel	3,467	4,187	4,233	3,707	3,593	3,761	3,901
Banorte-Ixe Tarjetas	12,714	13,162	13,802	13,842	13,752	14,277	14,394
HSBC	10,779	11,091	11,289	11,230	11,139	11,490	11,239
Banco Walmart	1,063	1,245	1,222	1,262	1,262	1,425	1,533
Scotiabank	3,046	3,177	3,397	3,515	3,365	3,445	3,606
American Express	4,699	4,752	4,860	4,608	4,610	4,798	4,759
Inbursa	1,809	1,821	1,888	1,890	1,908	2,023	2,139
SF Soriana	504	553	608	610	586	597	608
Banco Invex	487	551	614	620	636	711	727
Banregio	193	207	213	210	219	220	227
Banco del Bajío	103	116	129	138	155	165	206
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	82	74
Banca Afirme	108	112	114	115	119	120	121
ConsuBanco	20	19	19	18	17	16	16
CrediScotia	185	176	174	169	161	71	68

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

Cuadro 22

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

	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14	Abr-14	Jun-14	Ago-14
Sistema	24.1	24.2	24.5	24.1	24.6	25.0	24.2
BBVA Bancomer	25.7	25.7	27.5	26.8	27.3	28.4	28.1
Banamex	21.9	20.8	21.2	21.4	22.1	22.3	20.4
Santander	21.7	22.1	21.5	20.9	21.0	21.0	20.6
BanCoppel	52.3	58.1	53.9	52.9	52.1	52.2	51.6
Banorte-Ixe Tarjetas	24.1	25.7	24.0	23.7	24.4	24.9	24.8
HSBC	25.4	25.9	25.1	24.7	25.6	25.1	24.1
Banco Walmart	20.6	18.5	21.9	19.7	19.3	19.5	19.7
Scotiabank	25.2	25.5	24.8	24.8	25.5	25.5	24.4
American Express	25.0	26.3	24.9	24.5	24.6	24.7	24.5
Inbursa	22.6	23.0	22.3	22.2	24.2	24.1	23.7
SF Soriana	25.9	26.3	24.9	25.9	25.1	25.8	25.3
Banco Invex	32.0	34.0	34.7	32.9	31.6	31.1	30.4
Banregio	22.1	22.8	23.2	21.4	20.6	21.3	20.9
Banco del Bajío	18.5	18.8	17.6	17.6	18.4	18.2	16.7
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	46.4	45.0
Banca Afirme	33.1	34.3	35.7	32.5	32.4	31.3	31.5
ConsuBanco	53.4	53.4	52.9	52.4	52.5	53.3	53.1
CrediScotia	44.9	46.0	45.6	44.2	44.8	35.4	37.2

Cuadro 23

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

	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14	Abr-14	Jun-14	Ago-14
Sistema	30.2	30.4	30.9	30.3	30.7	31.2	30.3
BBVA Bancomer	27.3	27.3	29.2	28.9	29.2	30.2	29.9
Banamex	31.2	30.5	30.6	30.4	31.2	31.5	29.3
Santander	27.8	28.1	27.5	26.6	26.4	26.4	26.1
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	29.8	31.7	30.1	29.2	29.8	30.3	30.3
HSBC	33.6	33.6	34.1	32.6	33.4	33.0	32.2
Banco Walmart	40.9	38.2	41.5	37.9	38.9	38.5	38.0
Scotiabank	36.2	36.1	35.9	35.1	35.7	35.8	34.0
American Express	35.7	36.8	36.3	35.2	35.1	34.8	34.6
Inbursa	27.3	27.4	27.3	27.0	29.1	29.2	29.0
SF Soriana	40.1	39.8	39.2	39.1	37.3	37.8	36.6
Banco Invex	48.4	50.3	52.3	50.1	48.6	47.7	47.9
Banregio	29.5	30.7	30.4	29.2	26.9	28.1	27.5
Banco del Bajío	27.0	27.4	26.9	25.5	25.4	25.3	24.0
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	54.1	53.8
Banca Afirme	37.0	37.8	38.3	36.3	36.1	35.5	35.2
ConsuBanco	53.4	53.4	52.9	52.4	52.5	53.3	53.1
CrediScotia	46.9	48.0	47.9	46.6	47.1	39.0	38.3

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

	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14	Abr-14	Jun-14	Ago-14
Sistema	16.7	16.3	17.1	17.8	17.1	16.7	17.1
BBVA Bancomer	12.6	12.4	12.0	14.1	13.5	12.6	12.3
Banamex	24.5	23.9	25.5	25.6	24.7	24.7	26.3
Santander	11.9	11.3	11.8	11.3	11.0	10.6	10.6
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banorte-Ixe Tarjetas	11.1	11.9	12.5	12.8	12.4	11.6	11.2
HSBC	16.7	16.5	17.6	18.6	17.7	17.6	17.9
Banco Walmart	38.6	33.7	40.3	45.4	45.1	43.8	43.3
Scotiabank	12.5	12.2	12.3	13.0	12.9	12.9	11.8
American Express	19.9	19.5	22.0	22.2	21.7	20.6	20.5
Inbursa	6.3	6.0	6.8	7.7	7.4	7.5	8.1
SF Soriana	27.1	26.2	29.7	29.1	28.5	27.8	27.4
Banco Invex	31.6	30.1	30.4	31.5	31.7	31.9	34.1
Banregio	1.6	1.8	1.9	2.2	2.4	2.6	3.0
Banco del Bajío	2.3	2.5	4.5	5.0	3.9	3.2	4.1
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	0.1	0.0
Banca Afirme	13.7	9.9	6.9	11.6	11.6	12.7	11.0
ConsuBanco	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
CrediScotia	2.6	2.5	2.6	3.3	3.0	6.2	6.6

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)

	Ago-13	Oct-13	Dic-13	Feb-14	Abr-14	Jun-14	Ago-14
Sistema	8.5	8.3	8.6	9.1	8.7	8.6	8.6
BBVA Bancomer	7.2	7.1	6.6	7.9	7.7	7.3	7.1
Banamex	12.5	12.1	13.0	12.9	12.4	12.7	13.1
Santander	6.1	6.1	6.4	6.1	5.9	5.7	5.6
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banorte-Ixe Tarjetas	6.0	6.1	6.4	6.9	6.5	6.2	6.0
HSBC	8.8	8.7	9.2	9.9	9.2	9.0	9.1
Banco Walmart	21.5	21.2	22.3	24.9	21.9	22.0	21.6
Scotiabank	7.5	7.2	7.1	7.9	7.6	7.7	6.7
American Express	9.6	9.5	10.7	10.7	10.7	10.4	10.4
Inbursa	3.4	3.2	3.4	3.8	3.8	3.8	3.9
SF Soriana	13.4	13.1	14.4	14.1	14.2	14.0	13.9
Banco Invex	13.7	13.4	13.7	13.6	13.9	13.8	14.5
Banregio	0.7	0.8	0.8	1.0	1.0	1.2	1.3
Banco del Bajío	1.0	1.2	1.5	2.2	2.0	1.6	2.3
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	n. a.	0.0	0.0
Banca Afirme	5.0	3.6	2.5	3.6	4.2	4.5	3.6
ConsuBanco	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
CrediScotia	1.7	1.8	1.7	2.0	2.1	4.7	4.2

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

5.3. Información básica referente a cada intermediario

5.3.1. BBVA Bancomer

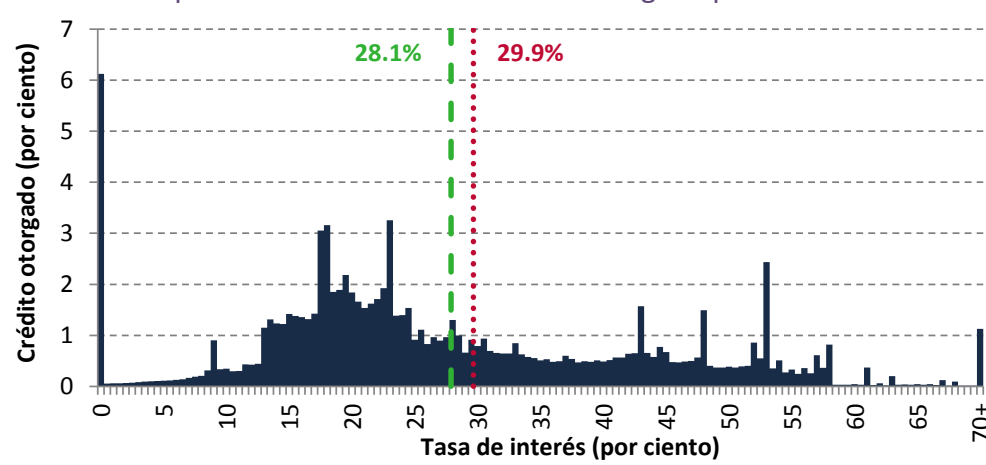
Cuadro 26

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	3,057,242	4,647,983
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	69,263	73,655
Tasa efectiva promedio ponderada	29.9%	28.1%
Tasa efectiva mediana	25.0%	23.8%

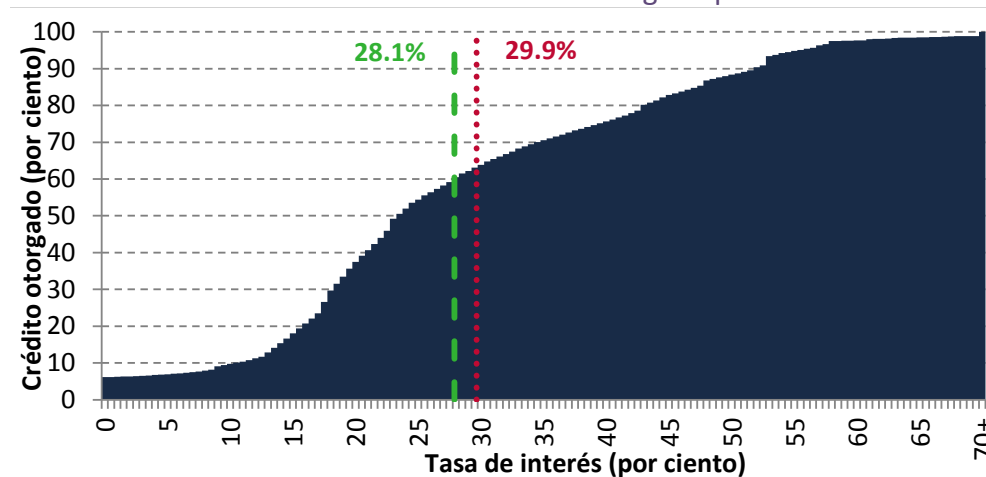
Gráfica 6

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



Gráfica 7

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



- 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

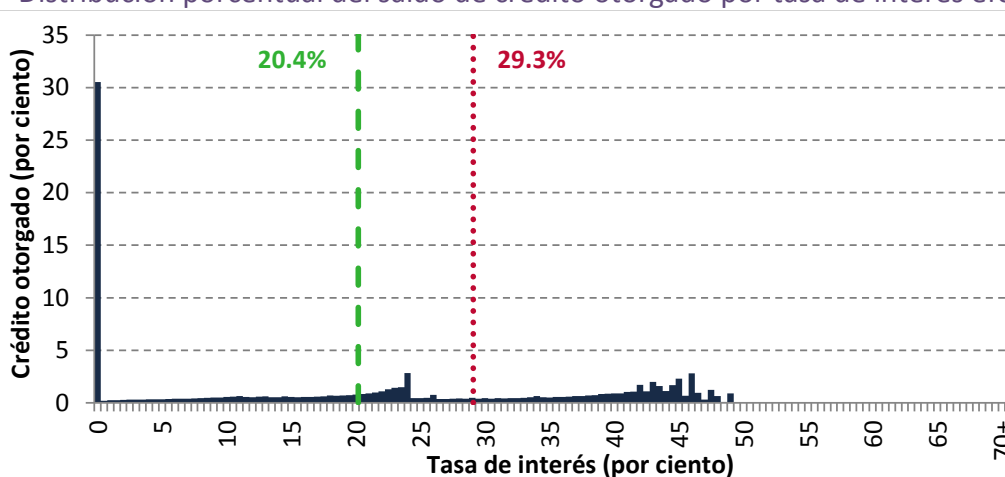
Cuadro 27

Estadísticas básicas de Banamex (datos a agosto de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	2,110,981	4,331,260
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	54,043	77,551
Tasa efectiva promedio ponderada	29.3%	20.4%
Tasa efectiva mediana	29.4%	20.6%

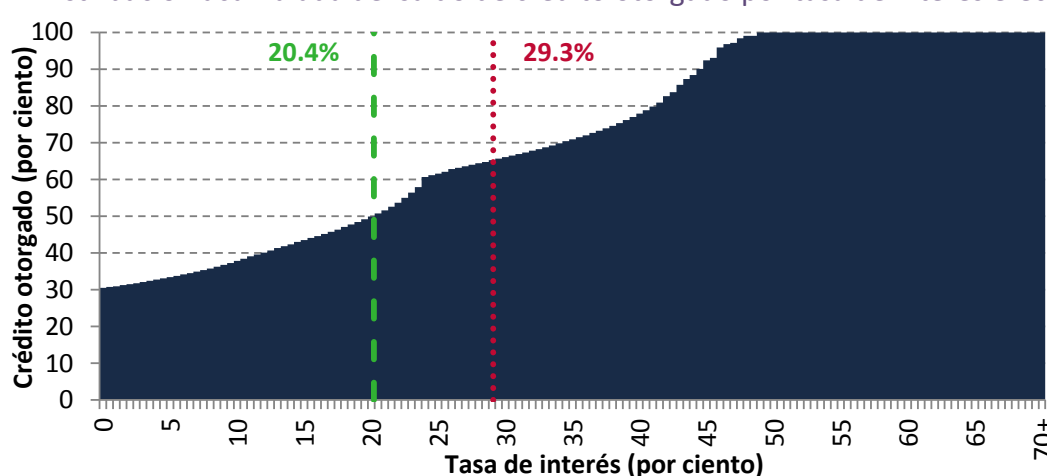
Gráfica 8

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



Gráfica 9

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



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

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

5.3.3. Santander

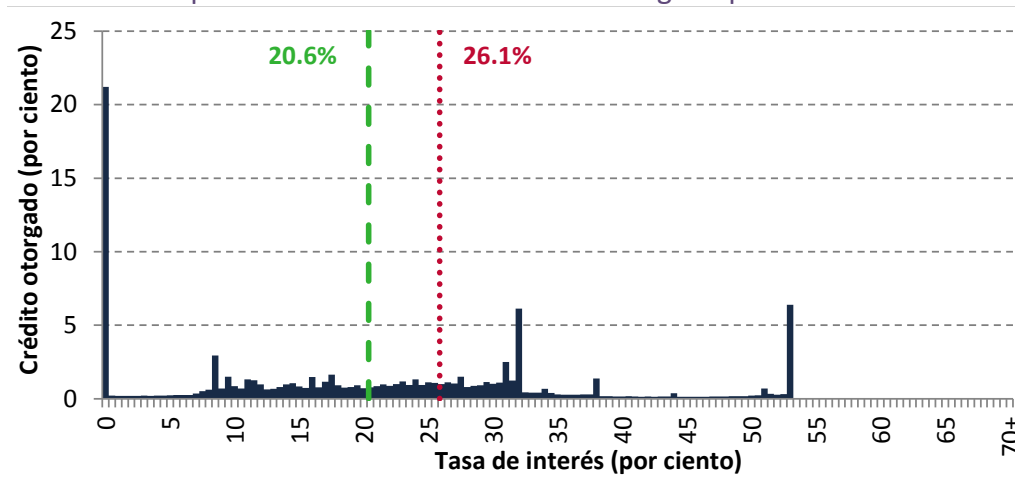
Cuadro 28

Estadísticas básicas de Santander (datos a agosto de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,199,062	2,234,964
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	30,889	39,101
Tasa efectiva promedio ponderada	26.1%	20.6%
Tasa efectiva mediana	25.4%	20.0%

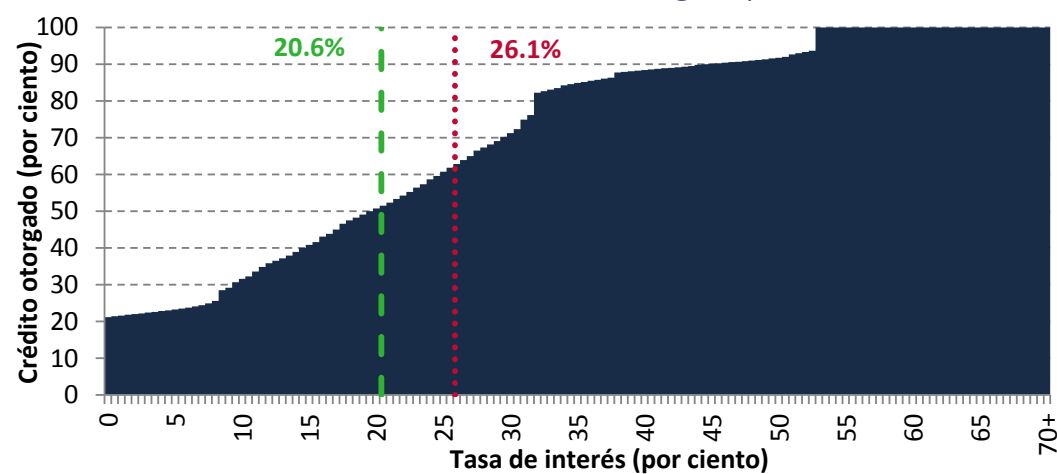
Gráfica 10

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.

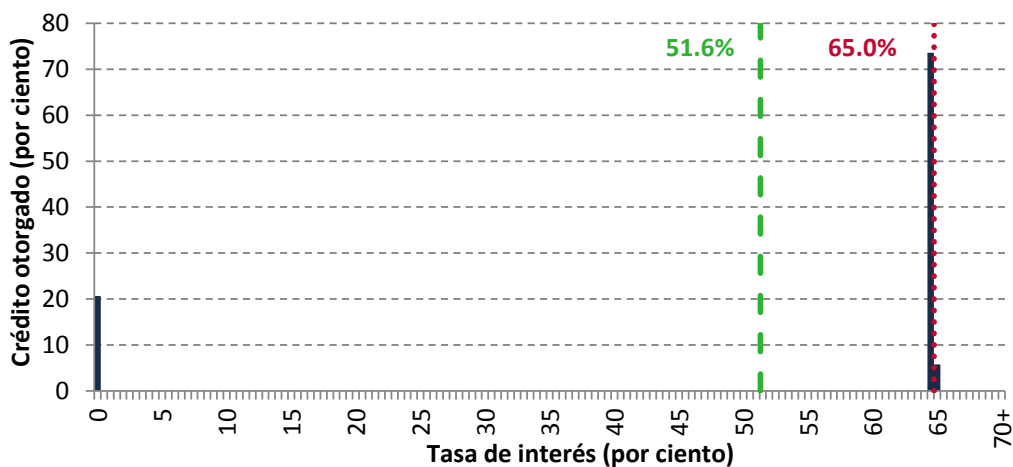
5.3.4. BanCoppel

Cuadro 29
Estadísticas básicas de BanCoppel (datos a agosto de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	689,677	1,060,691
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	3,901	4,917
Tasa efectiva promedio ponderada	65.0%	51.6%
Tasa efectiva mediana	65.0%	65.0%

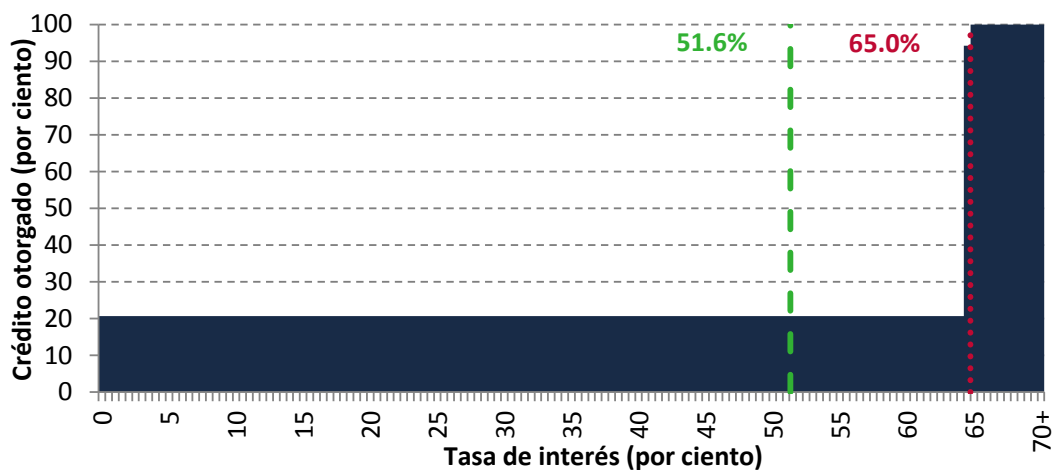
Gráfica 12

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

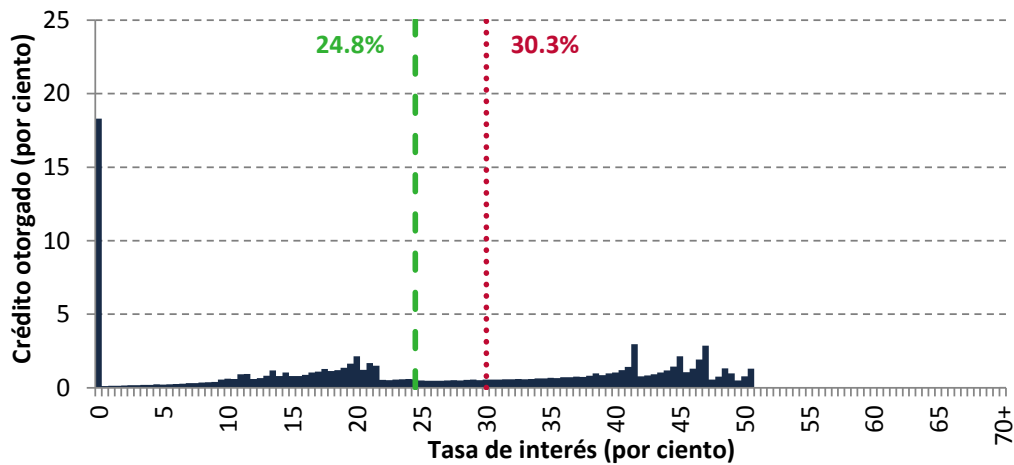
Cuadro 30

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	610,564	1,037,601
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	14,394	17,585
Tasa efectiva promedio ponderada	30.3%	24.8%
Tasa efectiva mediana	31.3%	22.8%

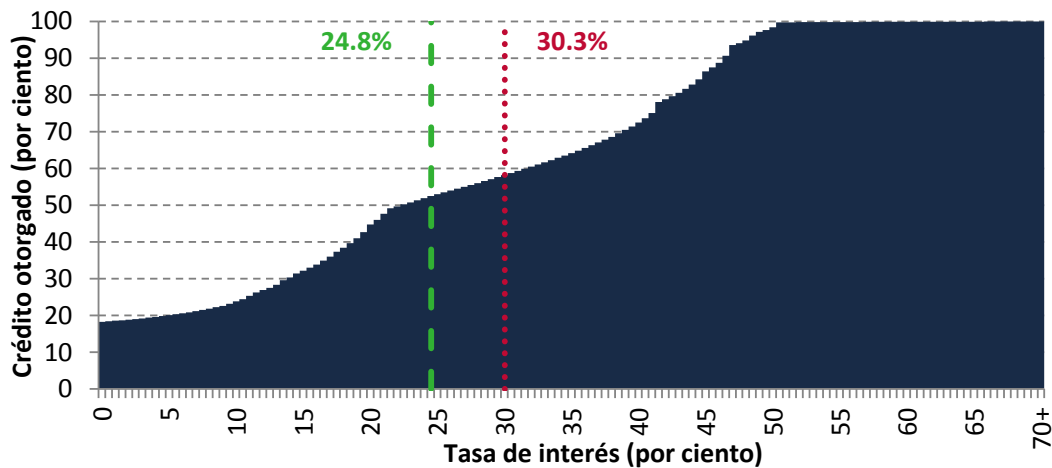
Gráfica 14

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.

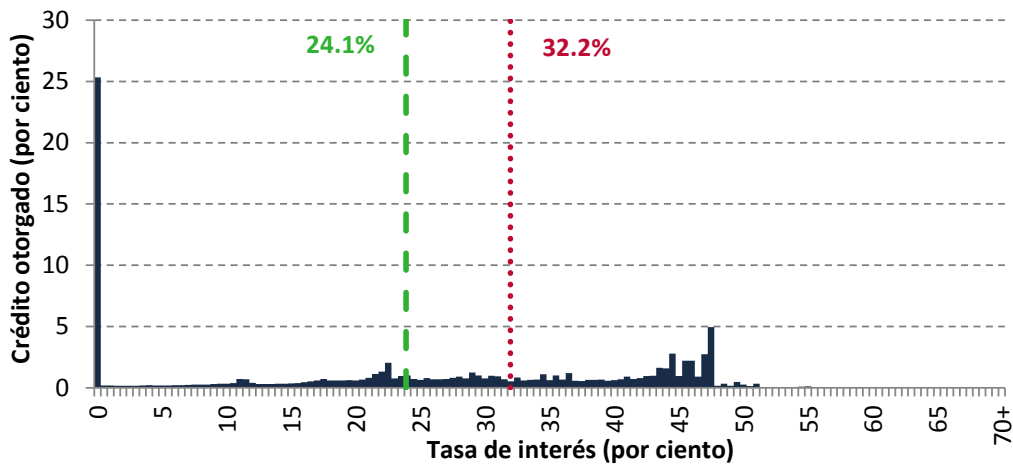
5.3.6. HSBC

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	439,887	874,114
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	11,239	15,001
Tasa efectiva promedio ponderada	32.2%	24.1%
Tasa efectiva mediana	33.4%	25.7%

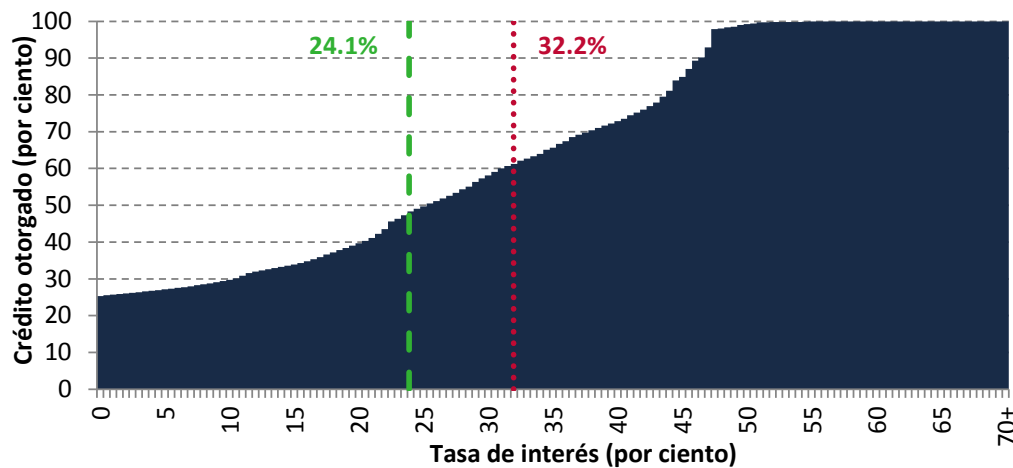
Gráfica 16

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



Gráfica 17

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



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

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

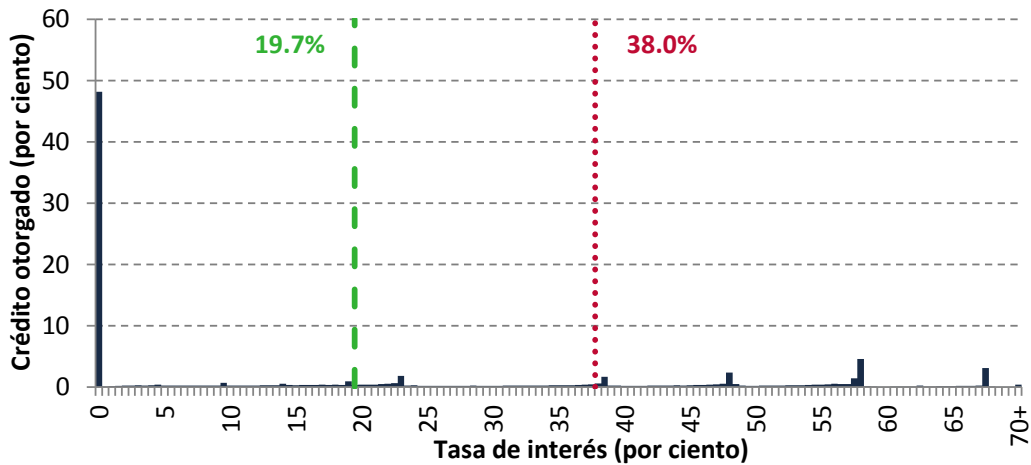
5.3.7. Banco Walmart

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	231,427	565,447
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,533	2,955
Tasa efectiva promedio ponderada	38.0%	19.7%
Tasa efectiva mediana	38.7%	4.7%

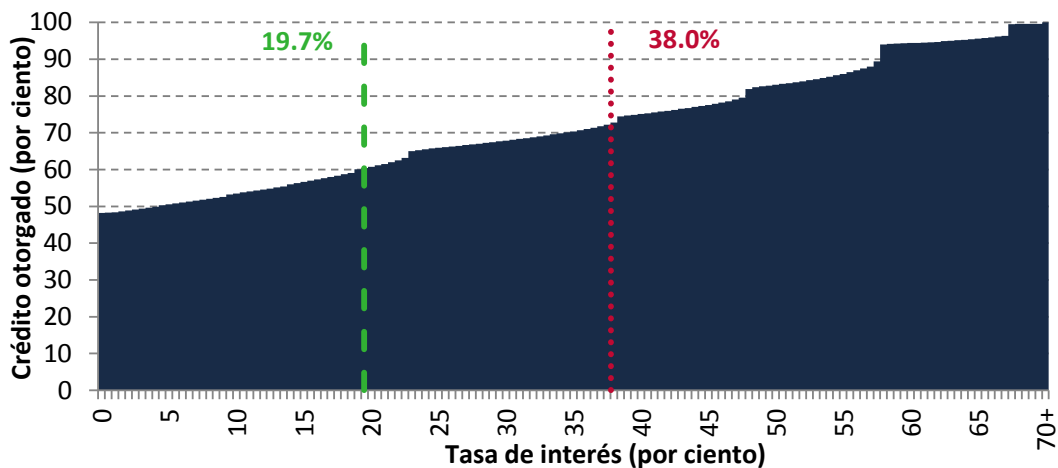
Gráfica 18

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.

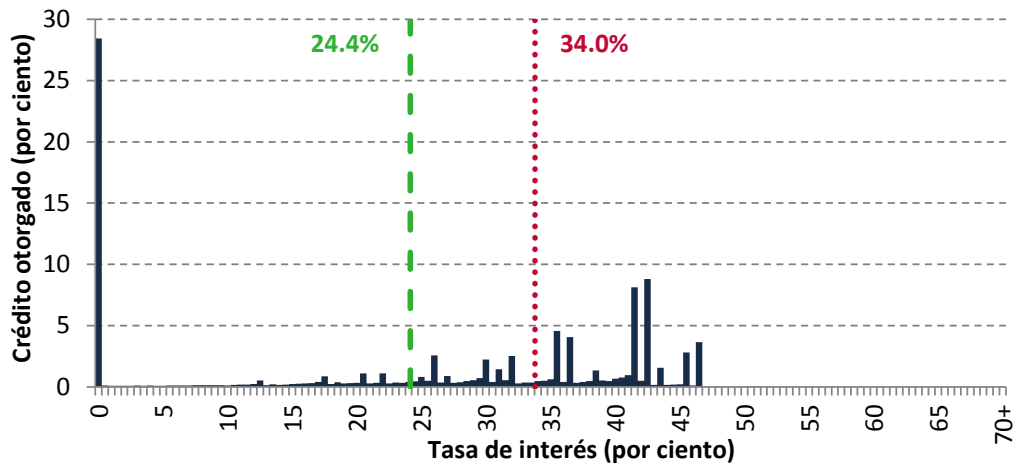
5.3.8. Scotiabank

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	182,592	373,515
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	3,606	5,033
Tasa efectiva promedio ponderada	34.0%	24.4%
Tasa efectiva mediana	37.0%	30.2%

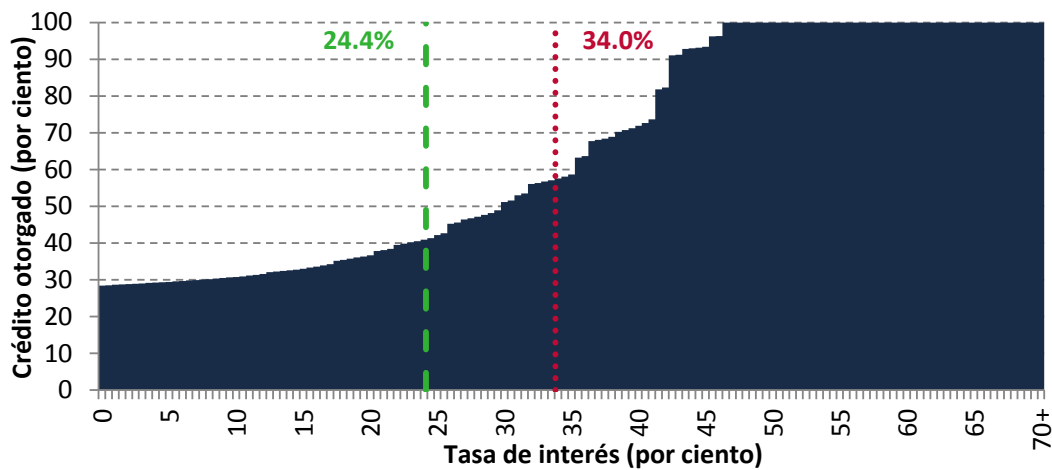
Gráfica 20

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

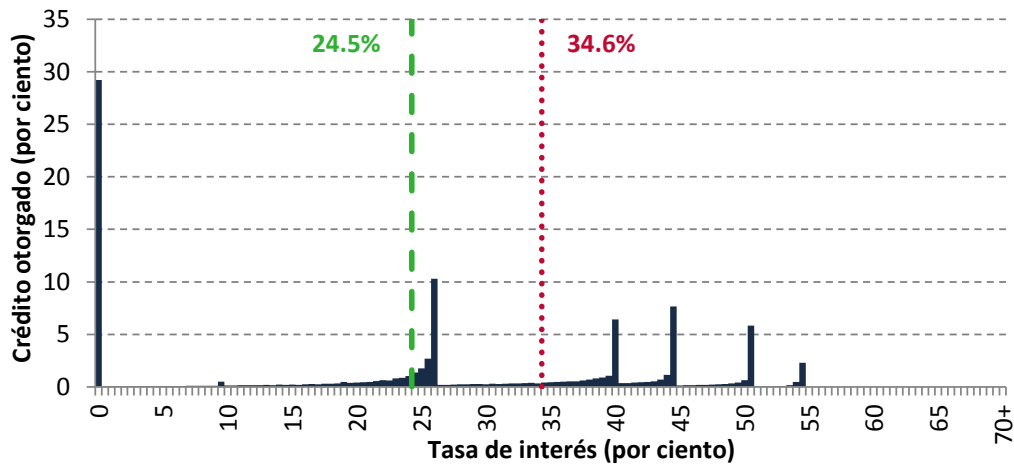
Cuadro 34

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	182,528	365,858
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	4,759	6,719
Tasa efectiva promedio ponderada	34.6%	24.5%
Tasa efectiva mediana	36.8%	26.1%

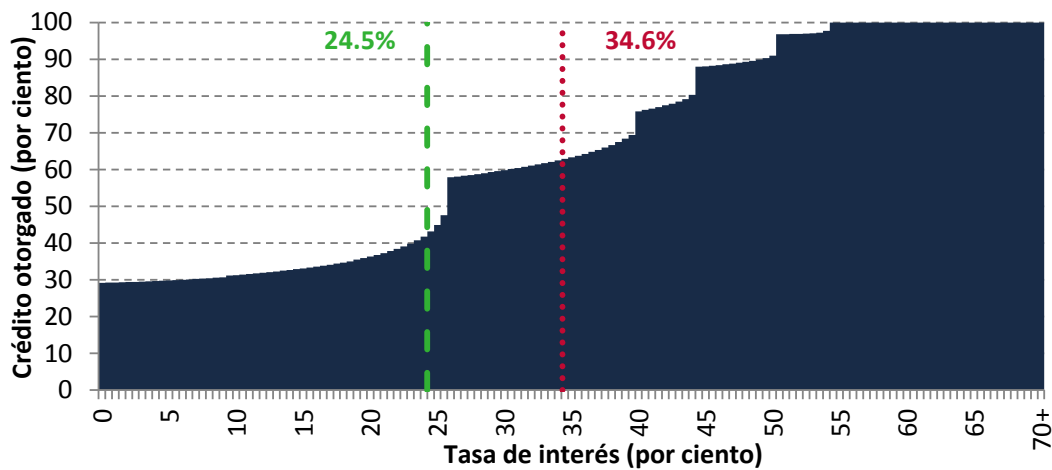
Gráfica 22

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



Gráfica 23

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



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

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

5.3.10. Banco Inbursa

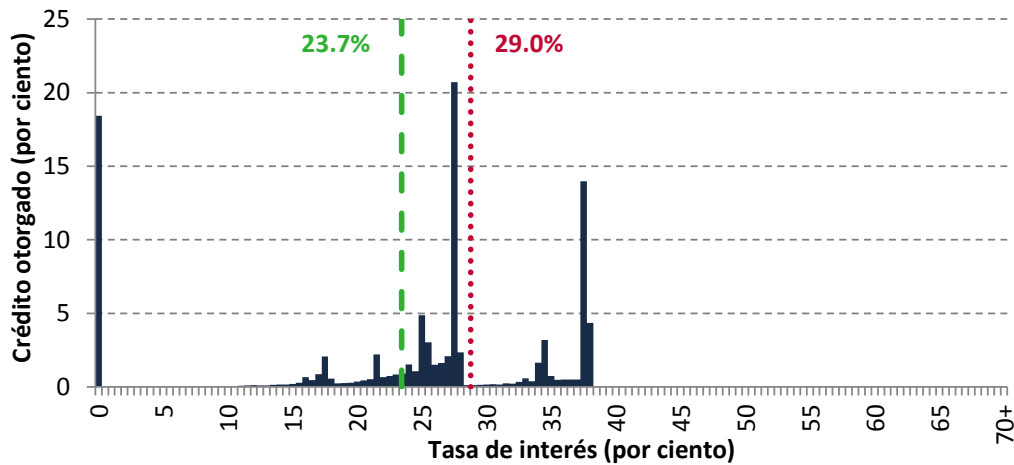
Cuadro 35

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	166,381	304,917
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,139	2,622
Tasa efectiva promedio ponderada	29.0%	23.7%
Tasa efectiva mediana	28.0%	27.8%

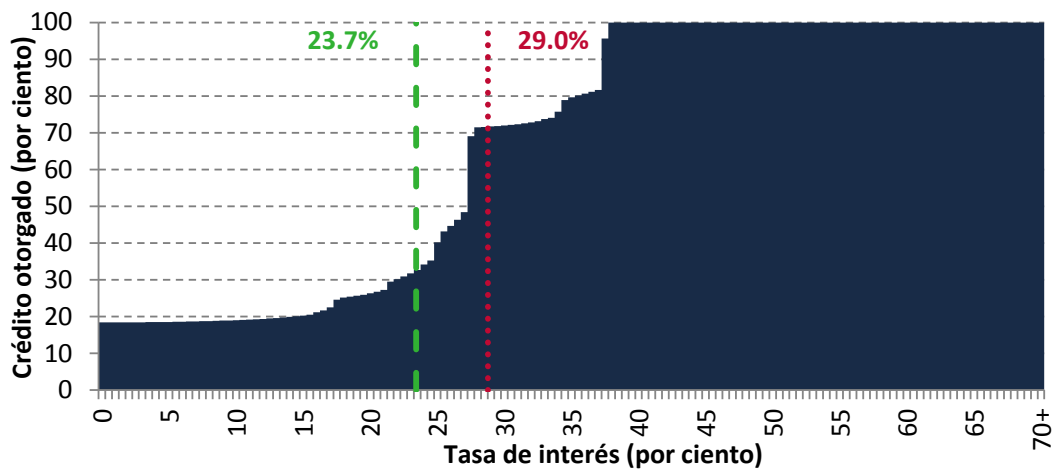
Gráfica 24

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.

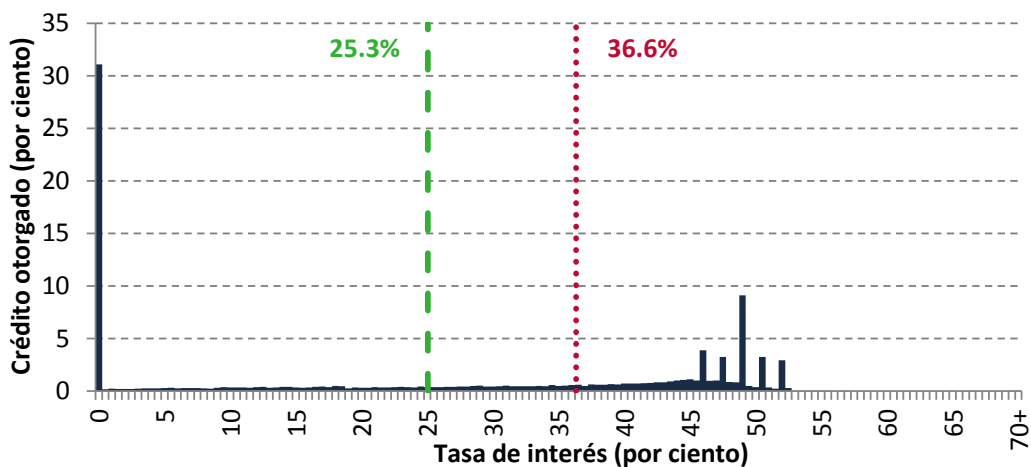
5.3.11. SF Soriana

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	61,848	112,701
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	608	880
Tasa efectiva promedio ponderada	36.6%	25.3%
Tasa efectiva mediana	42.5%	28.8%

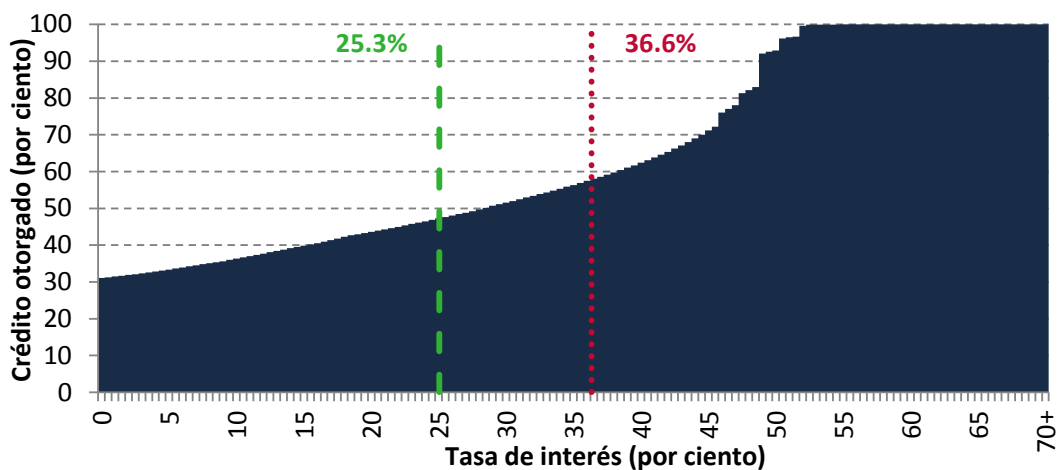
Gráfica 26

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



Gráfica 27

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



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

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

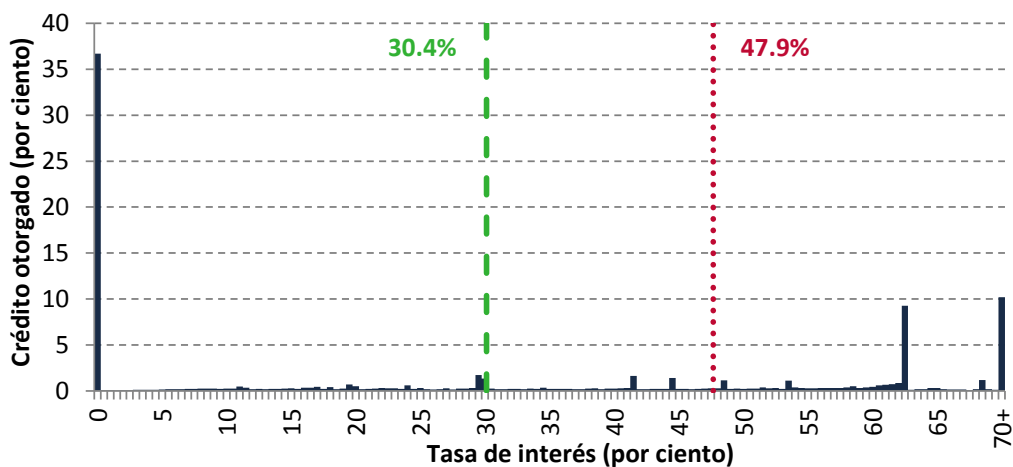
5.3.12. Banco Invex

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	36,437	86,378
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	727	1,148
Tasa efectiva promedio ponderada	47.9%	30.4%
Tasa efectiva mediana	53.2%	27.5%

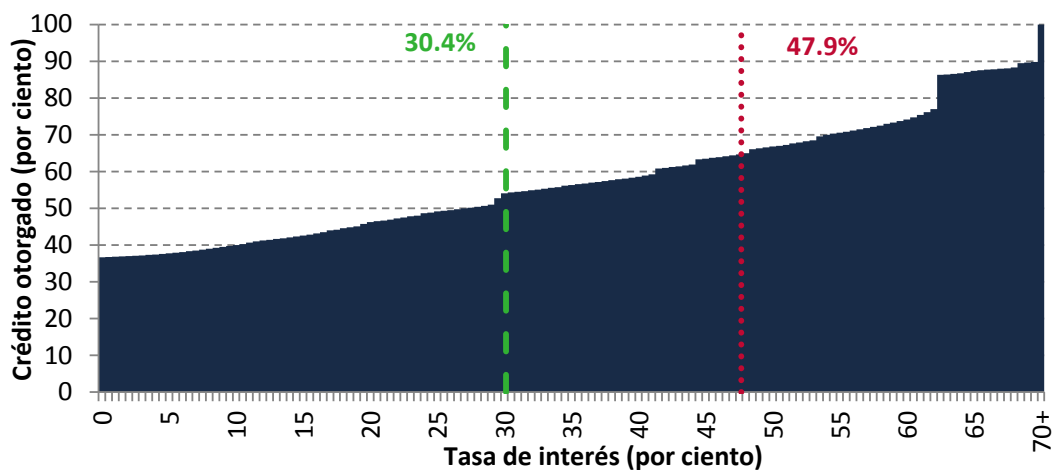
Gráfica 28

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



Gráfica 29

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



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

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

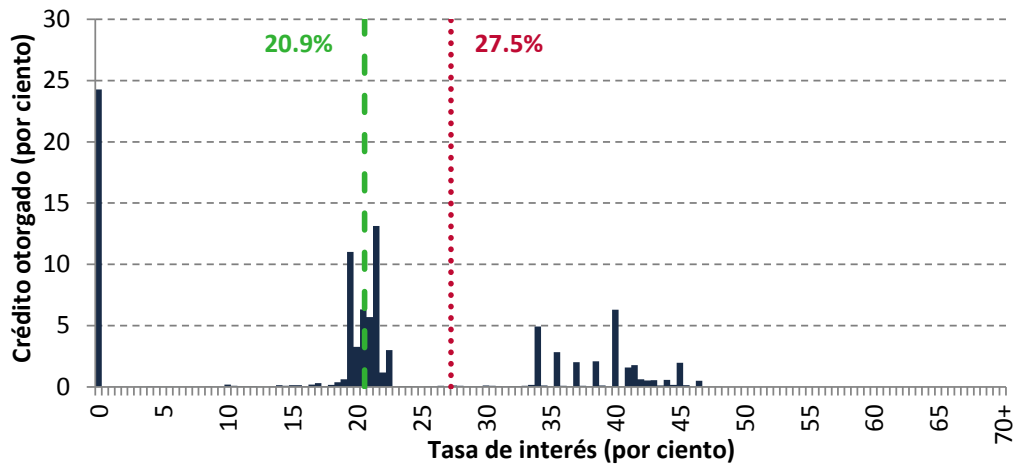
5.3.13. Banregio

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	11,758	27,246
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	227	300
Tasa efectiva promedio ponderada	27.5%	20.9%
Tasa efectiva mediana	21.8%	21.3%

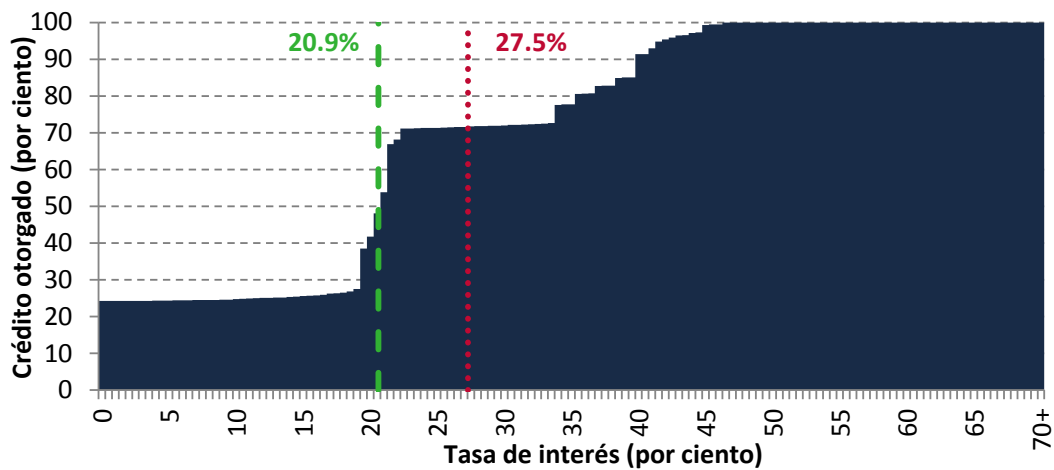
Gráfica 30

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.

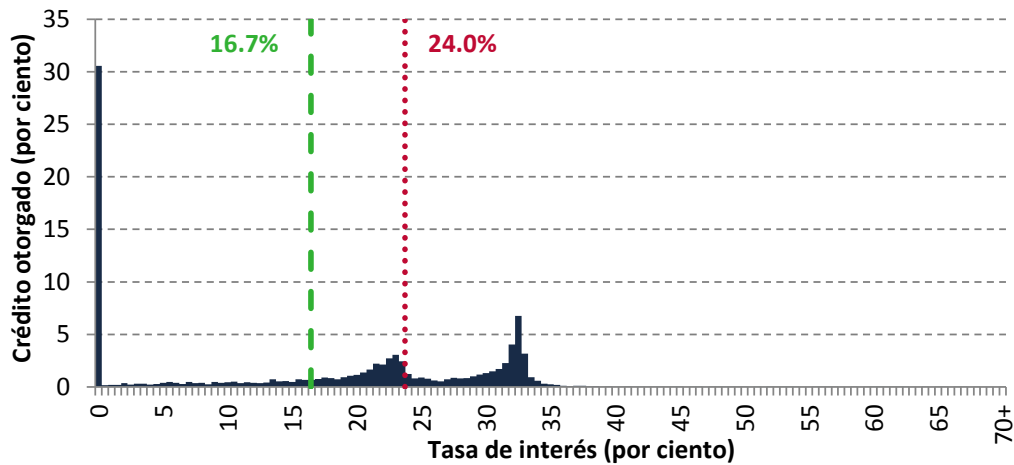
5.3.14. Banco del Bajío

Cuadro 39
Estadísticas básicas de Banco del Bajío (datos a agosto de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	10,725	22,034
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	206	296
Tasa efectiva promedio ponderada	24.0%	16.7%
Tasa efectiva mediana	23.8%	20.4%

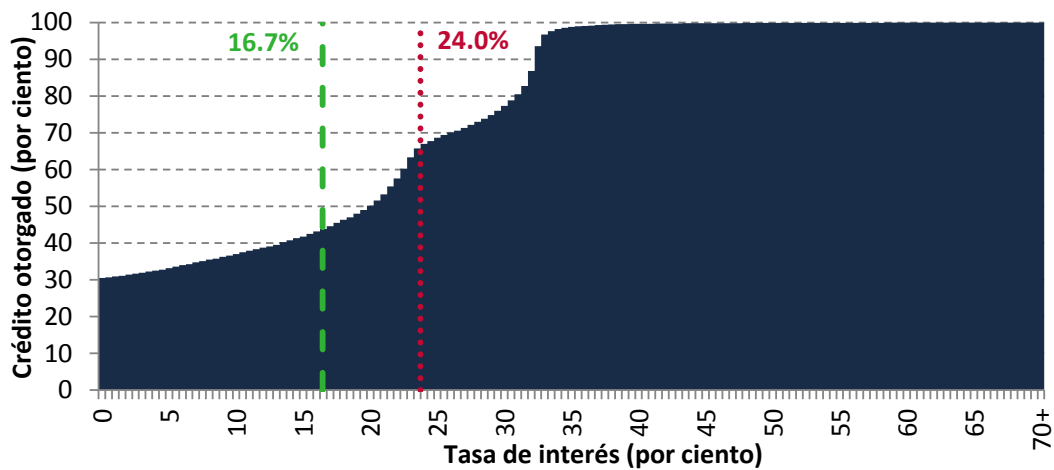
Gráfica 32

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

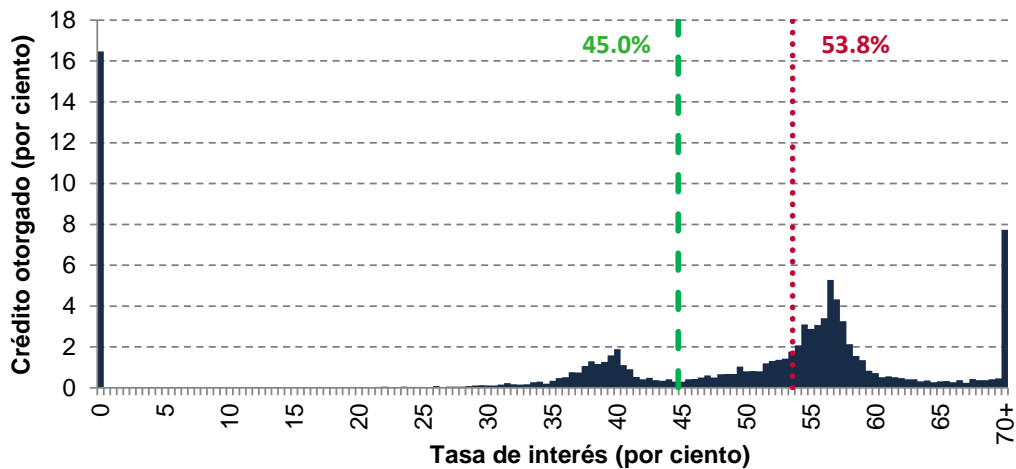
Cuadro 40

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	12,436	21,260
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	74	88
Tasa efectiva promedio ponderada	53.8%	45.0%
Tasa efectiva mediana	55.4%	53.8%

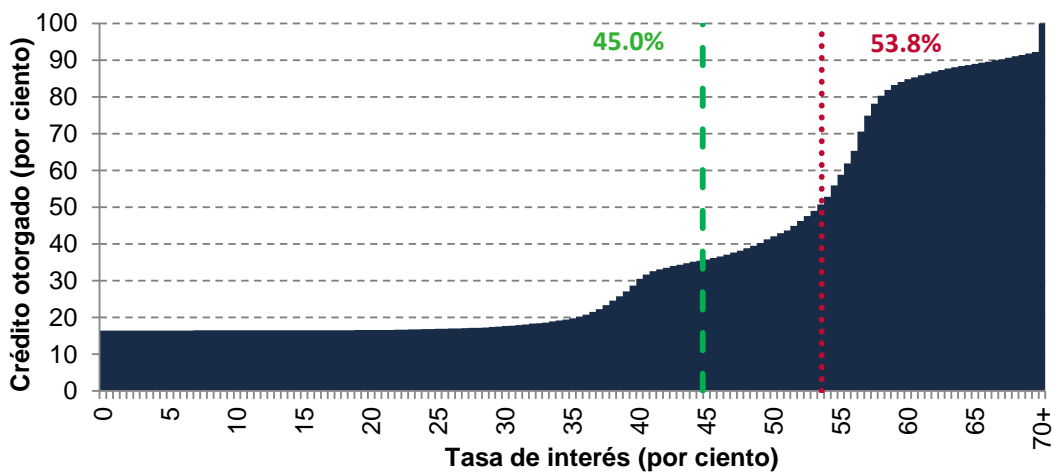
Gráfica 34

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.

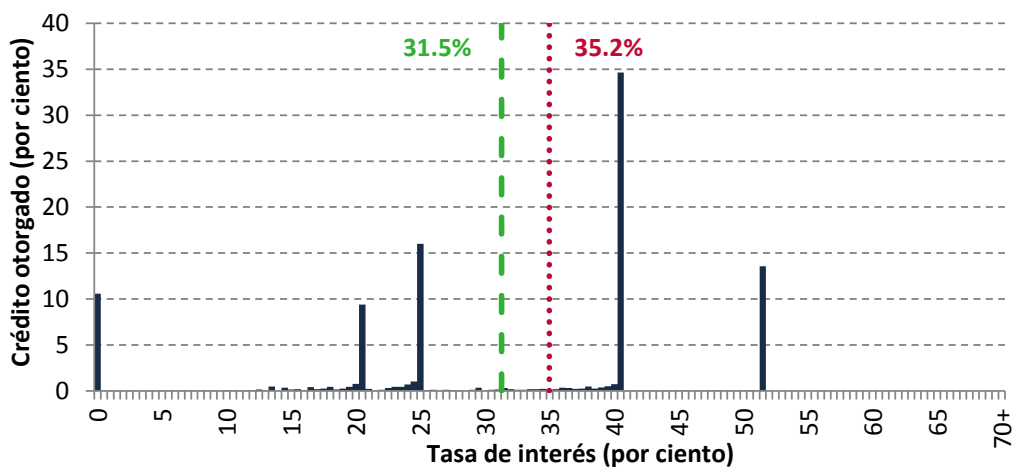
5.3.16. Banca Afirme

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	5,535	15,202
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	121	135
Tasa efectiva promedio ponderada	35.2%	31.5%
Tasa efectiva mediana	40.9%	39.8%

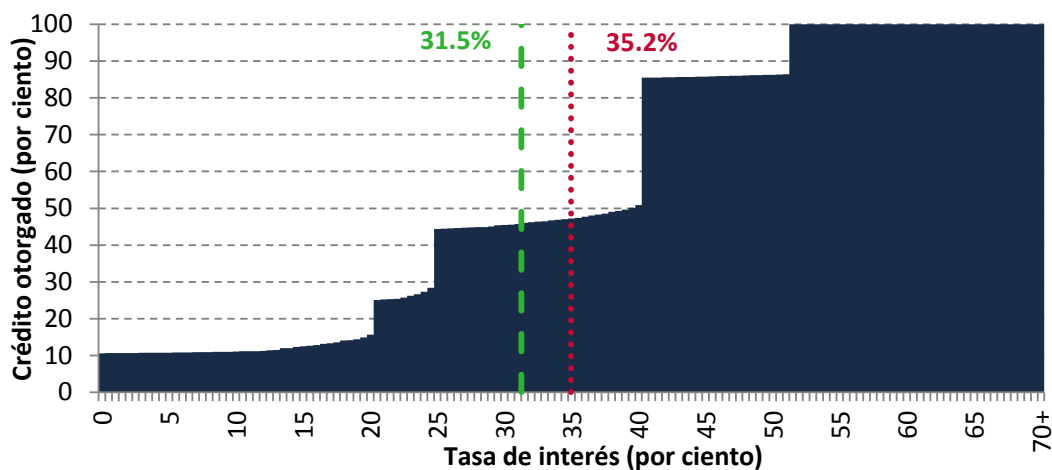
Gráfica 36

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.

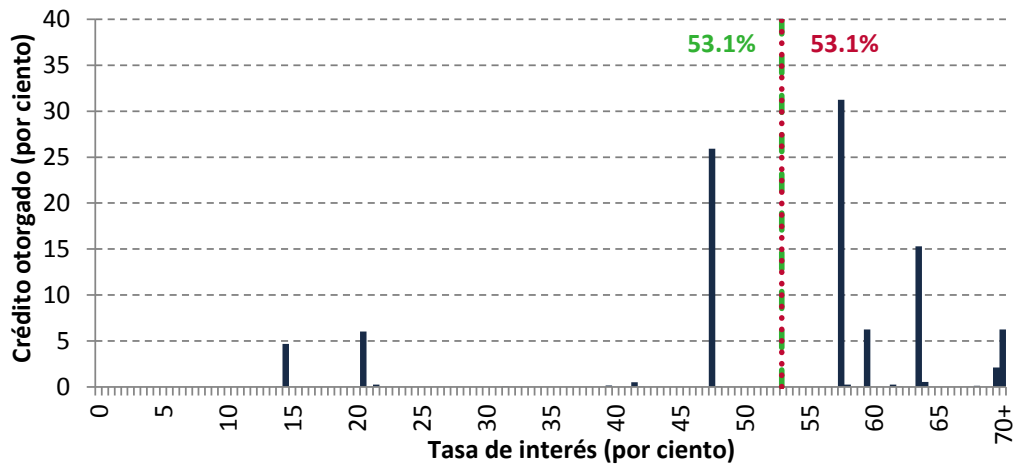
5.3.17. ConsuBanco

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,606	10,836
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	16	16
Tasa efectiva promedio ponderada	53.1%	53.1%
Tasa efectiva mediana	58.0%	58.0%

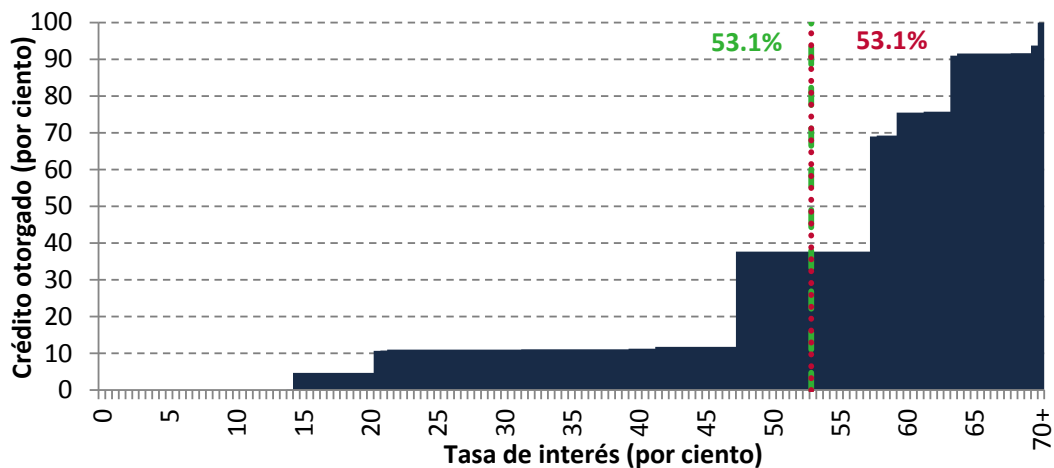
Gráfica 38

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.

5.3.18. CrediScotia

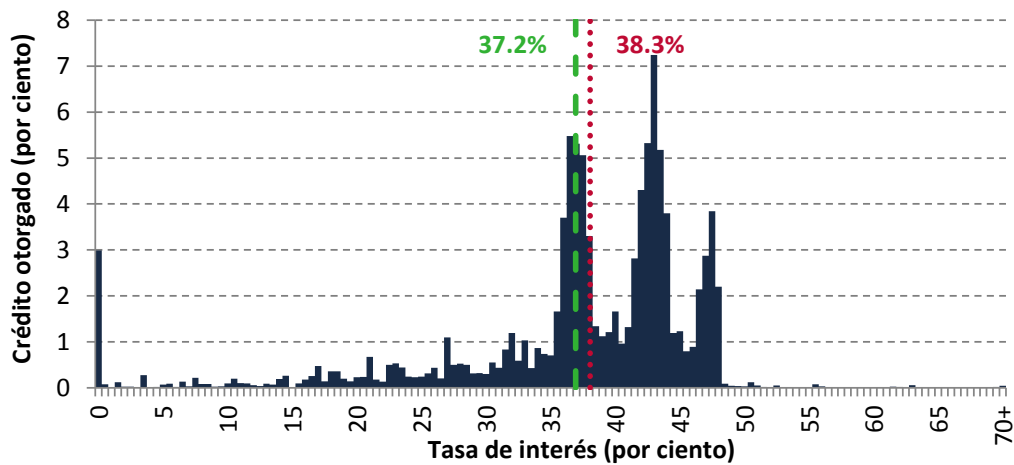
Cuadro 43

Estadísticas básicas de CrediScotia (datos a agosto de 2014)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,905	7,966
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	68	70
Tasa efectiva promedio ponderada	38.3%	37.2%
Tasa efectiva mediana	40.0%	39.4%

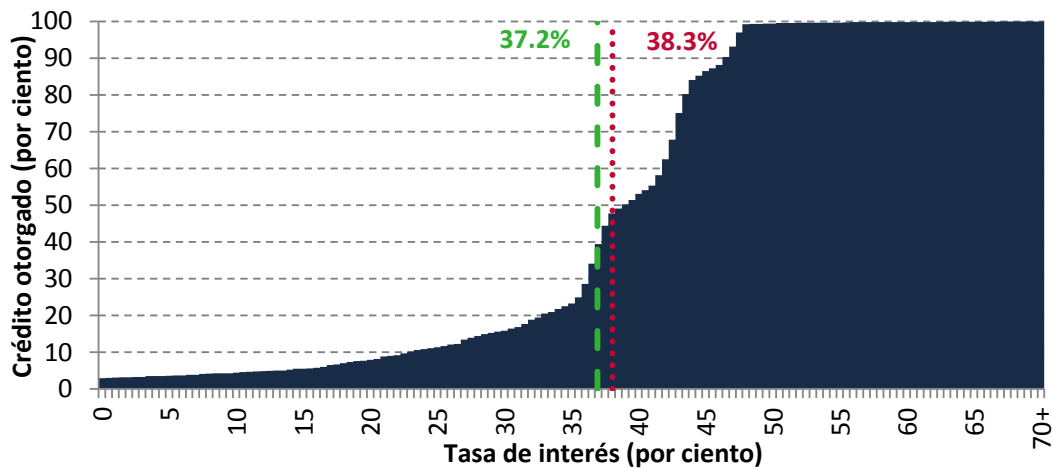
Gráfica 40

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



Gráfica 41

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



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

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

6. Apéndice: Información metodológica

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

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

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

Con la distribución del saldo de crédito otorgado para cada nivel de tasas, se generan indicadores estadísticos que permiten apreciar las tasas a las que, en promedio, cada institución otorga crédito. Estos indicadores son la tasa de interés promedio ponderada por el saldo y la tasa de interés mediana¹⁰. La Tasa de Interés Efectiva Promedio Ponderada se obtiene de la siguiente manera:

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

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

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

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

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

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

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

En ambos casos el monto del crédito incorpora la cartera otorgada a tasas de interés promocionales, incluso a tasa cero.

Se muestra también el número de tarjetas¹² y el saldo de crédito otorgado¹³ concedido por cada intermediario.

Estos indicadores se presentan tanto para el conjunto de tarjetas de crédito (todo el sistema), como para cada intermediario. Existen instituciones con un número muy pequeño de clientes, sobre todo en sus productos nuevos, lo que se traduce en una carencia de masa crítica en la cartera generando así una elevada volatilidad en sus tasas y pueden conducir a comparaciones inadecuadas. Por ello, se decidió no incluirlas en este reporte hasta que representen alrededor del .05 por ciento del total de clientes y sus datos sean estables por un periodo de al menos dos bimestres¹⁴.

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

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

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

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

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



BANCO DE MÉXICO

Abril 2015

www.banxico.org.mx