



BANCO DE MÉXICO

Indicadores básicos de tarjeta de crédito

Datos a febrero de 2015

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

ADVERTENCIA

Este reporte se elaboró con la información, proporcionada por los intermediarios financieros, correspondiente a tarjetas de crédito de aceptación generalizada² para personas físicas que se encontraban al corriente en sus pagos en febrero de 2015.

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

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

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

CONTENIDO

1. Resumen	4
2. Cuadros resumen a febrero de 2015.....	8
3. Información básica del sistema	11
4. Información por segmento de mercado.....	12
4.1. Indicadores básicos por intermediario	12
4.2. CAT por producto.....	14
5. Anexos	19
5.1. Tasas de interés efectivas para diferentes cuartiles de saldo	19
5.2. Evolución de indicadores seleccionados	20
5.3. Información básica referente a cada intermediario.....	26
6. Apéndice: Información metodológica.	43

1. Resumen

Este reporte presenta indicadores básicos sobre tasas de interés y comisiones en el mercado de tarjetas de crédito, con el objeto de proporcionar al público en general y a los analistas financieros elementos para comparar y dar seguimiento al costo de este servicio.

El reporte incluye información agregada del sistema y de los intermediarios bancarios y otros intermediarios regulados asociados a un banco que emiten tarjetas de crédito. A fin de que las personas puedan identificar las tarjetas de crédito de menor costo, se presenta el Costo Anual Total (CAT) para los segmentos de mercado de tarjetas “Clásicas”, “Oro” y “Platino” o sus equivalentes. Adicionalmente, con la intención de facilitar la comparación del costo del crédito entre productos, se presenta una clasificación detallada para las tarjetas “Clásicas”, de acuerdo a su límite de crédito.

Los datos reportados corresponden solamente a las tarjetas de aceptación generalizada, otorgadas a personas físicas, que se encuentran al corriente en sus pagos y que durante el mes reportado, utilizan su tarjeta de crédito. En el apéndice se presenta la metodología seguida para la preparación de este reporte.

Los resultados más relevantes en febrero de 2015 son los siguientes:

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

- De febrero de 2014 a febrero de 2015, la Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada (TEPP)⁴ se redujo de 24.1 a 23.4 por ciento. Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas, las que presentaron los mayores decrementos en su TEPP en ese lapso fueron: Banamex (disminución de 260 puntos base al pasar de 21.4 a 18.8 por ciento), SF Soriana (disminución de 250 puntos base al pasar de 25.9 a 23.4 por ciento) y Scotiabank (decremento de 120 puntos base al pasar de 24.8 a 23.6 por ciento) (cuadro 1). Durante el último año, las tasas han permanecido estables (gráfica 1).
- Durante el mismo periodo, el número de tarjetas que cumplen con las características para ser incluidas en este reporte disminuyó 0.6 por ciento (cuadros 1 y 19).
- El saldo de crédito de las tarjetas incluidas en esta publicación aumentó 0.3 por ciento en términos reales de febrero de 2014 al mismo mes de 2015 (cuadro 1).
- En febrero de 2015, los bancos con la TEPP más baja fueron: Banco del Bajío (15.8 por ciento), Banamex (18.8 por ciento) y Banco Walmart (19.8 por ciento) (cuadro 1).

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

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

- En febrero de 2015, el 29.7 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 18.3 por ciento del crédito se concedió a tasas de interés preferenciales y el restante 52.1 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 20.3 a 22.5 por ciento del total. A su vez, la fracción del número de tarjetas que poseen los clientes “totaleros” pasó de 43.1 a 45.5 por ciento del total (cuadro 4).
- En dicho período, la proporción de crédito otorgado mediante promociones sin intereses aumentó de 17.8 a 19.0 por ciento del saldo de crédito total (cuadro 24).
- Durante febrero de 2015 la mitad del crédito se concedió a tasas menores o iguales al 22.6 por ciento (cuadro 5 y gráficas 3 y 4).
- En febrero de 2015 solamente el 7.8 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 30.3 a 30.2 por ciento en febrero de 2015 (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 520 puntos base al pasar de 39.1 a 33.9 por ciento), Banamex (disminución de 230 puntos base al pasar de 30.4 a 28.1 por ciento) y Scotiabank (decremento de 150 puntos base al pasar de 35.1 a 33.6 por ciento).
- En febrero de 2015, los bancos con la TEPP más baja fueron: Banco del Bajío (23.5 por ciento); Santander (25.7 por ciento) y Banregio (27.8 por ciento) (cuadro 2).
- El número de clientes “no totaleros” disminuyó 4.8 por ciento en el último año, mientras el saldo de crédito bajó 2.4 por ciento en términos reales durante el mismo lapso (cuadro 2).
- En febrero de 2015, el 9.3 por ciento del crédito a los clientes “no totaleros” fue otorgado sin intereses, el 23.6 por ciento mediante promociones con tasa de interés preferencial y el restante 67.1 por ciento fue concedido sin promoción alguna (cuadro 3).
- La TEPP sin promociones de los clientes “no totaleros” en febrero de 2015 fue de 37.6 por ciento. Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas totales, Inbursa (30.7 por ciento), Santander (30.8 por ciento) y Banamex (34.2 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 febrero de 2015, las tarjetas “Clásicas” o equivalentes representaron el 65.0 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 30 puntos base con respecto a febrero de 2014 al pasar de 27.0 a 26.7 por ciento. Las instituciones con más de 100 mil tarjetas que más disminuyeron sus TEPP en el periodo fueron Banamex (disminución de 340 puntos base al pasar de 24.0 a 20.6 por ciento), SF Soriana (decremento de 250 puntos base al pasar de 25.9 a 23.4 por ciento) y Santander (disminución de 70 puntos base al pasar de 21.2 a 20.5 por ciento) (cuadro 6).
- En febrero de 2015, entre las instituciones con más de cien mil tarjetas, las TEPP más bajas fueron de Banco Walmart (19.8 por ciento), Santander (20.5 por ciento) y Banamex (20.6 por ciento) (cuadro 6).
- En el último año, la comisión promedio por anualidad aumentó 6 pesos, lo que representó un decremento real de 1.7 por ciento (cuadro 6).
- Con el fin de facilitar la comparación de los costos de tarjetas con características similares, las tarjetas tipo “Clásicas” o equivalentes se dividen en cuatro segmentos de acuerdo a su límite de crédito. Para cada segmento se incluyen cuadros que permiten comparar el Costo Anual Total (CAT) de los productos representativos de cada banco⁵.
- En los cuadros 10 a 13, se observa que la TEPP tiende a disminuir conforme aumenta el límite de crédito.
- Las tarjetas con límite de crédito hasta 4,500 pesos representaron el 9.0 por ciento del número total de tarjetas “Clásicas”, pero solamente recibieron el 1.4 por ciento del saldo total del crédito dirigido a este tipo de tarjetas; en contraste, las tarjetas clásicas con un límite de crédito superior a 15 mil pesos representaron el 52.7 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).

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

⁶ Los productos representativos de las tarjetas “Clásicas” o equivalentes con límite de crédito hasta 4,500 pesos incluidos en el cuadro 10 representan el 71.2 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 crédito entre 8,001 y 15,000 pesos, el 72.2 por ciento (cuadro 12) y con límite de crédito mayor a 15,000 el 74.9 por ciento (cuadro 13).

1.4 Segmentos "Oro" y "Platino" o equivalentes

- La TEPP de las tarjetas tipo "Oro" o equivalentes disminuyó pasando de 24.6 por ciento a 23.9 por ciento, por su parte, la TEPP de las tarjetas tipo "Platino" o equivalentes también bajó ligeramente pasando de 16.5 a 16.1 por ciento, en el lapso de febrero de 2014 a febrero de 2015. La anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Oro" disminuyó un 4.2 por ciento real, mientras que la anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Platino" bajó 3.5 por ciento en términos reales, en el mismo lapso (cuadros 7 y 8).
- En el segmento "Oro" o equivalentes, entre los productos representativos 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).
- En el segmento "Platino" o equivalentes, entre los productos representativos 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).

2. Cuadros resumen a febrero de 2015

Cuadro 1

Información básica para los clientes totaleros y no totaleros

	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Feb-14	Feb-15	Feb-14	Feb-15	Feb-14	Feb-15	Feb-14	Feb-15
Sistema	16,207,839	16,112,187	248,133	256,346	24.1	23.4	23.0	22.6
BBVA Bancomer	4,834,905	4,483,331	75,545	73,617	26.8	27.9	23.0	24.3
Banamex	4,569,838	4,364,934	79,060	81,881	21.4	18.8	22.3	17.1
Santander	2,204,065	2,306,881	38,237	39,856	20.9	20.0	20.9	18.8
BanCoppel	1,016,102	1,128,580	4,557	5,614	52.9	52.2	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	999,595	1,070,191	17,038	19,671	23.7	24.2	20.4	21.6
HSBC	913,545	872,738	14,869	15,236	24.7	23.8	26.2	24.7
Banco Walmart	396,138	586,348	2,423	3,300	19.7	19.8	3.9	2.3
American Express	351,045	350,972	6,625	6,597	24.5	24.0	26.1	26.1
Inbursa	290,742	325,646	2,304	3,024	22.2	23.3	24.0	27.6
Scotiabank	381,113	310,647	4,974	4,417	24.8	23.6	30.7	28.3
SF Soriana	117,805	116,536	923	964	25.9	23.4	32.2	23.8
Banco Invex	65,723	96,296	945	1,310	32.9	32.3	33.5	21.0
Banregio	25,399	29,155	286	337	21.4	20.4	22.1	21.5
Banco del Bajío	17,357	22,252	200	279	17.6	15.8	21.9	19.1
Crédito Familiar	n. a.	18,052	n. a.	70	n. a.	49.3	n. a.	59.0
Banca Afirme	13,896	17,267	128	155	32.5	30.4	41.4	28.0
ConsuBanco	10,571	12,361	18	17	52.4	55.1	58.0	58.0

Cuadro 2

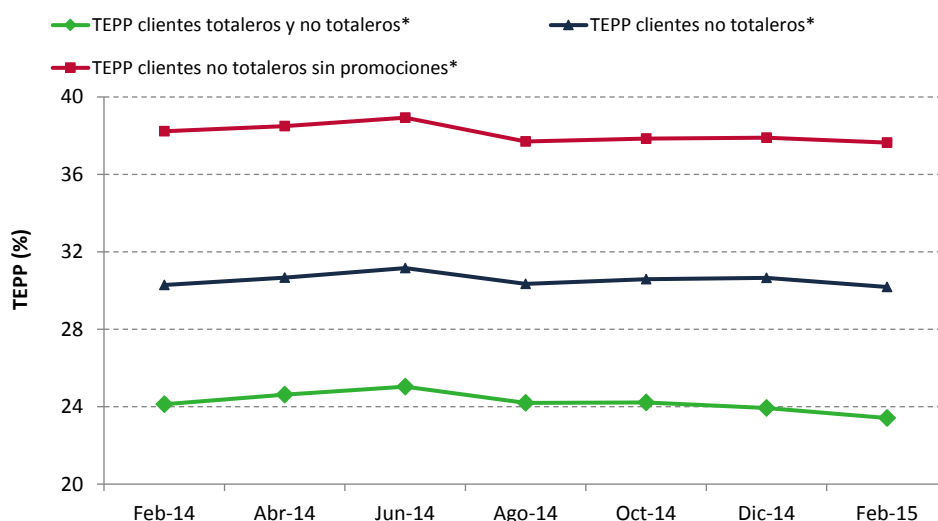
Información básica para los clientes no totaleros

	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Feb-14	Feb-15	Feb-14	Feb-15	Feb-14	Feb-15	Feb-14	Feb-15
Sistema	9,223,999	8,778,512	197,660	198,792	30.3	30.2	27.9	28.0
BBVA Bancomer	3,169,985	2,816,612	70,257	67,498	28.9	30.4	23.8	26.1
Banamex	2,255,671	2,070,822	55,571	54,710	30.4	28.1	32.9	28.2
Santander	1,183,644	1,208,993	30,067	30,994	26.6	25.7	26.0	24.3
BanCoppel	692,300	742,090	3,707	4,505	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	603,780	637,546	13,842	15,806	29.2	30.2	29.2	31.2
HSBC	465,789	422,956	11,230	11,334	32.6	32.0	34.6	32.1
Banco Walmart	199,849	226,404	1,262	1,664	37.9	39.3	38.7	38.5
American Express	180,309	171,555	4,608	4,607	35.2	34.3	38.0	36.6
Inbursa	161,468	175,719	1,890	2,440	27.0	28.9	24.0	28.0
Scotiabank	187,368	156,690	3,515	3,104	35.1	33.6	37.7	36.9
SF Soriana	62,429	66,393	610	666	39.1	33.9	46.2	38.5
Banco Invex	31,795	38,967	620	812	50.1	52.1	57.9	59.4
Banregio	11,111	12,460	210	248	29.2	27.8	23.0	22.6
Banco del Bajío	8,151	9,722	138	187	25.5	23.5	27.1	23.6
Crédito Familiar	n. a.	10,202	n. a.	59	n. a.	58.5	n. a.	60.4
Banca Afirme	5,580	5,770	115	139	36.3	33.9	41.4	40.9
ConsuBanco	4,770	5,611	18	17	52.4	55.1	58.0	58.0

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

Gráfica 1

Evolución de diferentes tasas de interés efectivas para el sistema



Cuadro 3

Estructura del saldo y tasas de interés efectivas para los clientes no totaleros de acuerdo al otorgamiento de promociones (datos a febrero de 2015)

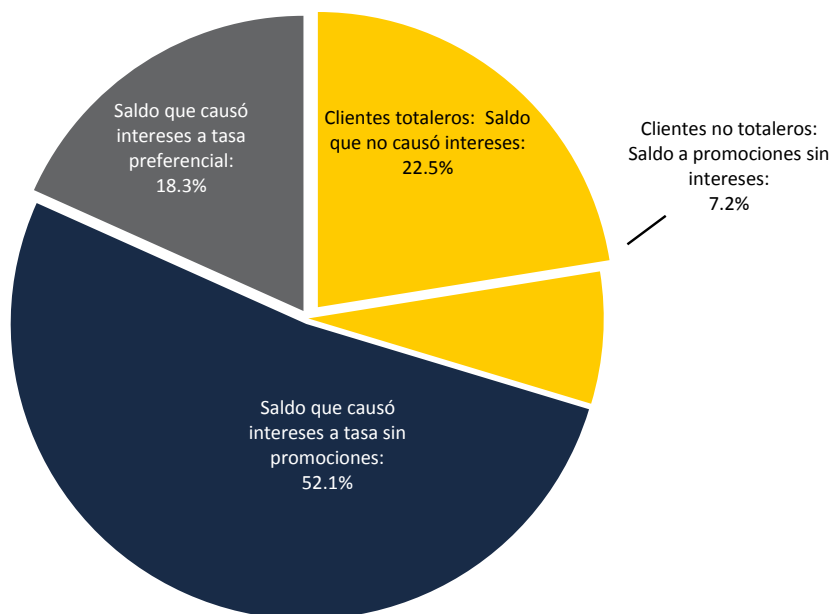
	Participación del saldo de crédito otorgado:			Tasa efectiva promedio ponderada asociada al saldo:	
	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)	Con promociones sin intereses (%)	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)
Sistema	67.1	23.6	9.3	37.6	20.8
BBVA Bancomer	57.3	35.1	7.7	40.9	20.0
Banamex	76.0	9.6	14.3	34.2	21.2
Santander	55.2	39.3	5.5	30.8	22.0
BanCoppel	100.0	0.0	0.0	65.0	0.0
Banorte-Ixe Tarjetas	73.2	19.3	7.5	35.8	20.5
HSBC	71.4	18.4	10.1	39.2	21.7
Banco Walmart	78.0	0.0	21.9	50.4	11.0
American Express	83.2	6.2	10.5	38.9	31.9
Inbursa	92.2	2.6	5.2	30.7	20.7
Scotiabank	90.6	2.5	6.9	36.5	19.9
SF Soriana	75.6	9.0	15.4	41.8	25.6
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales					
Banco Invex	70.8	13.7	15.5	69.3	21.9
Banregio	96.8	1.3	1.8	28.4	24.0
Banco del Bajío	93.4	3.0	3.6	24.7	15.6
Crédito Familiar	100.0	0.0	0.0	58.5	0.0
Banca Afirme	96.5	0.0	3.5	35.1	0.0
ConsuBanco	100.0	0.0	0.0	55.1	0.0

Notas: Las promociones a tasa preferencial son aquéllas otorgadas a una tasa menor a la ordinaria, pero mayor que cero. La tasa asociada a las promociones a meses sin intereses es cero. Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en febrero de 2015. n.a.: No aplica. La suma de las partes puede no coincidir con el total debido al redondeo.

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

Gráfica 2

Porcentaje del saldo de crédito otorgado a los clientes totaleros y no totaleros con y sin promociones, en febrero de 2015



Nota: El saldo de los clientes totaleros está compuesto por un 11.8 por ciento otorgado a través de promociones sin intereses y un 10.6 por ciento otorgado sin promociones o a través de promociones a tasa preferencial. La suma de las partes puede no coincidir con el total debido al redondeo.

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

Cuadro 4

Porcentajes del saldo de crédito otorgado y del número de tarjetas, para clientes totaleros y no totaleros

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 (%)	
	Feb-14	Feb-15	Feb-14	Feb-15	Feb-14	Feb-15	Feb-14	Feb-15
Sistema	20.3	22.5	79.7	77.5	43.1	45.5	56.9	54.5
BBVA Bancomer	7.0	8.3	93.0	91.7	34.4	37.2	65.6	62.8
Banamex	29.7	33.2	70.3	66.8	50.6	52.6	49.4	47.4
Santander	21.4	22.2	78.6	77.8	46.3	47.6	53.7	52.4
BanCoppel	18.7	19.7	81.3	80.3	31.9	34.2	68.1	65.8
Banorte-ixe Tarjetas	18.8	19.6	81.2	80.4	39.6	40.4	60.4	59.6
HSBC	24.5	25.6	75.5	74.4	49.0	51.5	51.0	48.5
Banco Walmart	47.9	49.6	52.1	50.4	49.6	61.4	50.4	38.6
American Express	30.4	30.2	69.6	69.8	48.6	51.1	51.4	48.9
Inbursa	18.0	19.3	82.0	80.7	44.5	46.0	55.5	54.0
Scotiabank	29.3	29.7	70.7	70.3	50.8	49.6	49.2	50.4
SF Soriana	33.9	30.9	66.1	69.1	47.0	43.0	53.0	57.0
Banco Invex	34.4	38.0	65.6	62.0	51.6	59.5	48.4	40.5
Banregio	26.6	26.5	73.4	73.5	56.3	57.3	43.7	42.7
Banco del Bajío	31.1	33.0	68.9	67.0	53.0	56.3	47.0	43.7
Crédito Familiar	n. a.	15.7	n. a.	84.3	n. a.	43.5	n. a.	56.5
Banca Afirme	10.5	10.1	89.5	89.9	59.8	66.6	40.2	33.4
ConsuBanco	0.0	0.0	100.0	100.0	54.9	54.6	45.1	45.4

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

3. Información básica del sistema

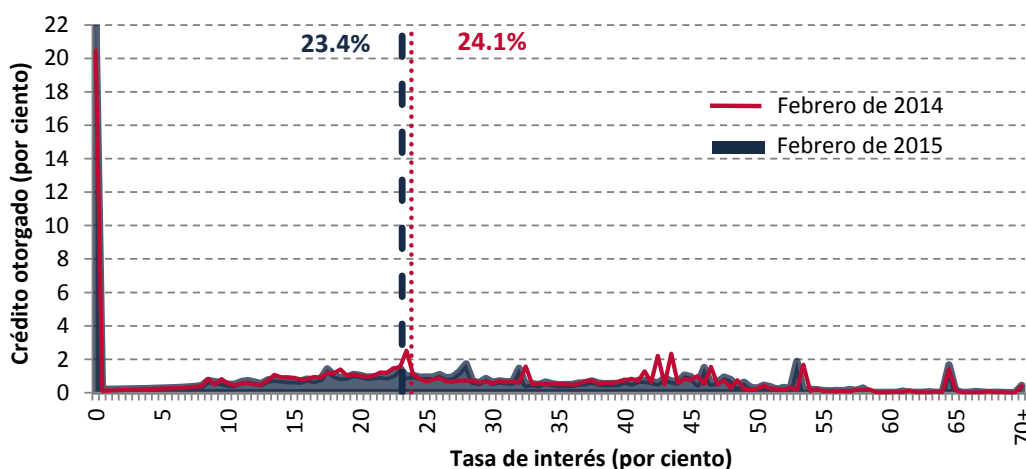
Cuadro 5

Estadísticas básicas del sistema para clientes totaleros y no totaleros

Estadísticas básicas	Datos a febrero de 2014	Datos a febrero de 2015
Número de tarjetas	16,207,839	16,112,187
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	248,133	256,346
Tasa efectiva promedio ponderada	24.1	23.4
Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo	23.0	22.6

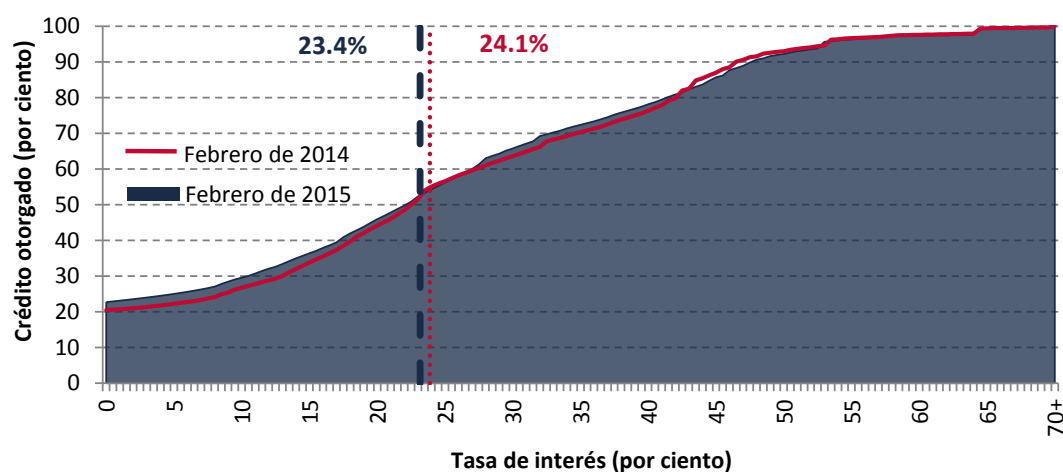
Gráfica 3

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



Gráfica 4

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



- Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros en febrero de 2014.
- — Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros en febrero de 2015.

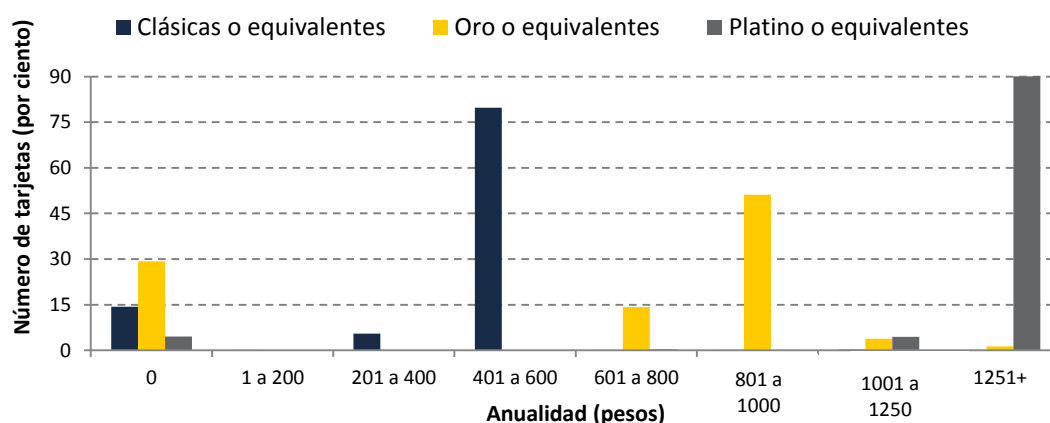
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

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 febrero de 2015)



Notas: Los porcentajes están calculados respecto al total de tarjetas en cada segmento. La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se toman en cuenta casos en los que no se cobre anualidad debido al ofrecimiento de promociones especiales.

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

Cuadro 6

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

	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Feb-14	Feb-15	Feb-14	Feb-15	Feb-14	Feb-15	Feb-14	Feb-15	Feb-14	Feb-15	Feb-14	Feb-15
Sistema	11,116	10,478	84	89	468	474	30	31	27.0	26.7	11.3	11.3
Banco Walmart	396	586	3	4	433	449	14	15	19.7	19.8	6.1	5.6
Santander	990	945	6	6	460	449	36	37	21.2	20.5	16.4	16.2
Banamex	3,186	2,684	29	27	595	570	40	41	24.0	20.6	13.7	13.9
SF Soriana	118	117	1	1	520	520	20	19	25.9	23.4	7.8	8.3
Scotiabank	194	149	5	5	504	554	27	26	27.3	27.5	9.1	9.6
Inbursa	217	224	4	4	3	1	9	11	27.1	27.6	4.9	5.7
HSBC	466	424	2	2	539	544	29	30	28.5	28.2	10.1	10.6
Banorte-lxe Tarjetas	534	530	6	6	522	503	27	27	27.7	29.1	10.9	10.9
BBVA Bancomer	3,959	3,592	16	16	499	571	30	35	29.7	30.9	11.2	11.6
BanCoppel	1,016	1,129	1	1	0	0	8	10	52.9	52.2	4.5	5.0
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	13	16	2	2	350	350	20	19	19.5	16.9	8.0	7.9
Banregio	7	8	1	1	0	0	10	10	31.1	30.4	4.2	4.0
Banca Afirme	7	9	1	1	500	550	13	12	44.4	42.5	3.7	2.5
Banco Invex	1	34	3	8	597	1,082	25	38	22.6	44.1	10.6	16.4
Crédito Familiar	n. a.	18	n. a.	1	n. a.	408	n. a.	11	n. a.	49.3	n. a.	3.9
ConsuBanco	11	12	4	4	460	347	5	5	52.4	55.1	1.7	1.4

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 febrero de 2015. Como resultado de una revisión de los atributos de su producto “Banamex Travel Pass”, Banamex reclasificó esta tarjeta para pasarla de “Clásica” a “Oro”.

Cuadro 7

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

	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Feb-14	Feb-15	Feb-14	Feb-15	Feb-14	Feb-15	Feb-14	Feb-15	Feb-14	Feb-15	Feb-14	Feb-15
Sistema	3,684	4,115	33	40	647	638	54	55	24.6	23.9	19.0	19.2
Santander	1,133	1,263	9	10	131	108	43	43	21.6	20.3	16.2	16.0
Banamex	861	1,079	2	4	986	959	64	61	22.8	20.7	20.4	20.8
Inbursa	71	98	3	3	8	8	38	37	18.4	20.9	16.4	16.4
Scotiabank	158	126	4	4	724	809	49	46	26.1	25.0	15.4	15.8
Banorte-lxe Tarjetas	396	457	4	4	770	770	50	51	25.4	26.1	19.7	20.9
HSBC	293	288	1	1	850	850	49	51	27.3	26.5	16.9	17.6
American Express	145	151	3	3	1,152	1,188	33	34	28.3	28.6	12.5	12.2
BBVA Bancomer	585	605	2	2	905	903	77	83	28.5	30.3	26.2	26.1
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	2	3	1	1	600	600	47	42	20.0	18.5	17.8	17.0
Banregio	10	11	1	1	0	0	20	20	28.7	27.7	8.3	8.3
Banca Afirme	6	6	1	1	650	800	44	44	34.8	32.9	11.5	12.7
Banco Invex	24	27	2	6	610	820	35	38	38.5	32.9	14.7	13.9

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 febrero de 2015. Como resultado de una revisión de los atributos de su producto “Banamex Travel Pass”, Banamex reclasificó esta tarjeta para pasarla de “Clásica” a “Oro”.
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

Cuadro 8

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

	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Feb-14	Feb-15	Feb-14	Feb-15	Feb-14	Feb-15	Feb-14	Feb-15	Feb-14	Feb-15	Feb-14	Feb-15
Sistema	1,379	1,510	37	38	2,072	2,059	116	120	16.5	16.1	37.9	39.3
Inbursa	2	4	1	2	750	751	96	90	12.6	13.3	35.5	36.8
Banamex	523	602	6	6	2,443	2,335	115	113	13.7	13.7	34.4	36.9
Banorte-lxe Tarjetas	66	79	6	6	2,111	2,127	121	127	13.2	13.7	51.3	54.5
Scotiabank	28	33	2	2	1,500	1,911	94	92	15.0	15.0	27.5	30.0
Santander	81	99	5	6	1,651	1,674	123	126	16.6	16.9	44.6	44.5
BBVA Bancomer	291	286	2	2	2,131	2,135	148	167	17.3	17.7	54.6	56.3
HSBC	155	160	5	5	1,169	1,204	124	131	18.7	18.0	33.8	35.5
American Express	182	196	2	2	2,273	2,278	76	80	22.6	22.2	25.1	24.2
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	2	3	1	1	1,500	1,500	82	80	13.0	13.1	27.7	31.8
Banco Invex	41	35	4	3	1,057	1,221	46	56	29.7	14.0	14.3	10.7
Banregio	8	10	1	1	0	0	76	76	16.0	15.7	22.0	21.5
Banca Afirme	1	2	2	2	2,729	2,483	146	130	20.0	20.6	30.4	32.5

Nota: La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se incluyen casos en los que no se cobre anualidad debido al ofrecimiento de promociones especiales. Cuando un banco ofrece varias tarjetas tipo “Platino”, el ponderador de la comisión es la fracción del número de tarjetas que representa el producto en cuestión en el total del segmento. Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderada en febrero de 2015.

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

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

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

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

Cuadro 9

Distribución de las tarjetas Clásicas de acuerdo a su límite de crédito para clientes totaleros y no totaleros (datos a febrero de 2015)

	Participación en el número total de tarjetas (%)	Participación en el saldo total del crédito (%)
Límite de crédito hasta 4,500 pesos	9.0	1.4
Límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos	14.4	4.5
Límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos	23.8	12.6
Límite de crédito mayor a 15,000 pesos	52.7	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 febrero de 2015)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento					
Santander	Santander Light	40.1	30.1	530	3,010
Inbursa	Clásica Inbursa	42.9	36.2	0	3,000
Banamex	Clásica Internacional	52.6	38.2	600	3,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	53.0	39.1	520	4,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Clásica	57.9	42.3	530	4,000
Banorte**	Clásica	59.0	43.0	530	4,000
HSBC	Clásica HSBC	62.9	45.2	560	3,500
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	65.5	47.3	500	3,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	72.7	51.0	580	3,400
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	3,600
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	46.3	34.7	500	3,500
Banregio	Tarjeta Clásica	54.2	44.1	0	3,000
ConsuBanco	ConsuTarjeta Clásica Naranja	86.8	59.9	500	2,000

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

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

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

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

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

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

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

Cuadro 11

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas "Clásicas" o equivalentes con límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos (datos a febrero de 2015)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento					
Santander	Santander Light	37.8	28.4	530	5,760
Inbursa	Clásica Inbursa	42.8	36.2	0	6,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	50.1	37.1	520	6,200
Banamex	Clásica Internacional	51.4	37.4	600	6,000
HSBC	Clásica HSBC	57.1	41.5	560	6,100
Banorte**	Clásica	57.8	42.2	530	6,500
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	61.5	44.8	500	6,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	63.1	45.1	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	33.9	26.9	350	5,000
Banregio	Tarjeta Clásica	53.7	43.8	0	5,000
Ixe Tarjetas**	Clásica	55.5	40.7	530	6,000
Scotiabank	Scotiatravel Clásica	59.2	42.5	600	7,300

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 febrero de 2015)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento					
Santander	Santander Light	36.0	27.1	530	10,400
Inbursa	Clásica Inbursa	41.6	35.3	0	10,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	46.8	34.9	520	11,000
Banamex	Clásica Internacional	48.6	35.5	600	12,000
HSBC	Clásica HSBC	54.2	39.6	560	11,000
Banorte**	Clásica	55.2	40.5	530	11,000
Scotiabank	Scotiatravel Clásica	55.9	40.4	600	10,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	56.0	40.6	580	11,200
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	56.3	41.4	500	10,800
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	34.4	27.2	350	10,000
Banco Invex	Volaris Clásica	112.7	68.4	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 febrero de 2015)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento					
Santander	Santander Light	30.5	23.0	530	38,659
Inbursa	Clásica Inbursa	39.2	33.6	0	20,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	42.1	31.2	580	35,900
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	42.1	31.8	500	33,000
Banamex	Clásica Internacional	43.4	31.9	600	45,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	43.6	32.7	520	25,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito Sam's Club	45.1	33.9	500	30,200
Banorte**	Clásica	47.9	35.6	530	28,000
HSBC	Clásica HSBC	48.6	35.8	560	31,300
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	18,900
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Banco Invex	Volaris Clásica	97.2	60.0	1,200	41,500

Cuadro 14

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

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas Oro					
Inbursa	Oro Inbursa	29.0	25.7	0	36,000
Santander	UNISantander - K	31.4	27.6	0	20,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Oro	37.5	29.8	770	26,500
Banamex	Oro	39.3	30.6	900	38,000
Banorte**	Oro	42.1	33.1	770	35,000
BBVA Bancomer	Oro Bancomer	42.1	32.6	905	50,000
Scotiabank	Scotia Travel Oro	46.6	36.0	850	31,000
HSBC	Oro HSBC	47.0	36.3	850	35,500
American Express	The Gold Elite Credit Card	55.7	41.0	1,200	19,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Oro					
Banregio	In Gold	44.9	37.7	0	15,000
Banca Afirme	Tarjeta de Crédito Oro	46.5	36.1	800	30,000
Banco Invex	Sí Card Plus Invex	60.2	45.9	610	33,500

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 febrero de 2015)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas Platino					
Banorte**	Platinum	21.2	17.6	1,850	96,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Platinum	22.8	17.6	1,850	96,000
Banregio	In Platinum	23.3	21.2	0	51,000
Banamex	Platinum	24.2	18.5	2,000	73,000
BBVA Bancomer	Bancomer Platinum	25.0	19.0	2,025	112,700
Santander	Fiesta Rewards Platino	26.5	20.6	1,850	100,200
Scotiabank	ScotiaTravel Platinum	31.8	24.7	1,850	73,900
Banco Invex	Volaris	32.6	26.5	1,200	53,000
HSBC	Platinum HSBC	34.8	26.9	1,900	100,000
American Express	The Platinum Credit Card	41.7	31.1	2,340	52,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Platino					
Inbursa	Platinum Inbursa	19.4	16.6	750	75,000
Banco del Bajío	Platinum Internacional	23.4	18.6	1,500	50,000

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

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

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

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

5. Anexos

5.1. Tasas de interés efectivas para diferentes cuartiles de saldo.

Cuadro 16

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

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	5.4	22.6	38.0
BBVA Bancomer	17.1	24.3	40.5
Banamex	0.0	17.1	35.1
Santander	6.5	18.8	31.4
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	10.0	21.6	41.4
HSBC	0.0	24.7	41.4
Banco Walmart	0.0	2.3	38.6
American Express	0.0	26.1	40.3
Inbursa	17.8	27.6	34.5
Scotiabank	0.0	28.3	41.3
SF Soriana	0.0	23.8	44.7
Banco Invex	0.0	21.0	66.3
Banregio	0.0	21.5	34.7
Banco del Bajío	0.0	19.1	28.8
Crédito Familiar	44.0	59.0	62.5
Banca Afirme	20.6	28.0	40.9
ConsuBanco	48.0	58.0	59.9

Cuadro 17

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

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	18.4	28.0	42.4
BBVA Bancomer	18.8	26.1	42.9
Banamex	17.0	28.2	41.2
Santander	14.9	24.3	32.3
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	18.3	31.2	43.1
HSBC	22.2	32.1	44.9
Banco Walmart	23.5	38.5	58.0
American Express	25.8	36.6	44.6
Inbursa	25.4	28.0	36.1
Scotiabank	26.7	36.9	43.2
SF Soriana	21.6	38.5	47.7
Banco Invex	29.6	59.4	74.8
Banregio	21.0	22.6	37.1
Banco del Bajío	19.0	23.6	31.9
Crédito Familiar	52.2	60.4	63.2
Banca Afirme	25.5	40.9	40.9
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 febrero de 2015.

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

5.2. Evolución de indicadores seleccionados

Cuadro 18

Evolución del número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros

	Feb-14	Abr-14	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14	Feb-15
Sistema	16,207,839	16,158,071	16,096,798	16,092,007	16,062,562	16,141,336	16,112,187
BBVA Bancomer	4,834,905	4,795,930	4,727,330	4,647,983	4,586,336	4,576,365	4,483,331
Banamex	4,569,838	4,479,384	4,360,670	4,331,260	4,309,420	4,220,253	4,364,934
Santander	2,204,065	2,216,114	2,221,009	2,234,964	2,273,198	2,367,547	2,306,881
BanCoppel	1,016,102	1,008,290	1,031,642	1,060,691	1,080,831	1,105,609	1,128,580
Banorte-ixe Tarjetas	999,595	1,011,615	1,032,155	1,037,601	1,037,386	1,069,259	1,070,191
HSBC	913,545	903,132	894,667	874,114	869,756	876,588	872,738
Banco Walmart	396,138	477,906	504,874	565,447	563,417	581,350	586,348
American Express	351,045	346,998	372,501	365,858	357,259	355,703	350,972
Inbursa	290,742	290,131	298,184	304,917	311,361	320,405	325,646
Scotiabank	381,113	372,964	372,998	373,515	373,717	364,369	310,647
SF Soriana	117,805	111,239	111,670	112,701	112,880	112,498	116,536
Banco Invex	65,723	74,905	77,525	86,378	89,160	92,410	96,296
Banregio	25,399	25,948	26,331	27,246	28,280	28,974	29,155
Banco del Bajío	17,357	18,416	19,450	22,034	22,602	22,203	22,252
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	20,314	21,260	19,684	18,855	18,052
Banca Afirme	13,896	14,605	14,927	15,202	15,928	16,910	17,267
ConsuBanco	10,571	10,494	10,551	10,836	11,347	12,038	12,361

Cuadro 19

Evolución del número de tarjetas de los clientes no totaleros

	Feb-14	Abr-14	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14	Feb-15
Sistema	9,223,999	9,114,210	9,151,172	9,013,686	8,936,606	9,039,547	8,778,512
BBVA Bancomer	3,169,985	3,137,951	3,101,751	3,057,242	3,007,650	2,931,127	2,816,612
Banamex	2,255,671	2,212,016	2,186,387	2,110,981	2,055,327	2,005,581	2,070,822
Santander	1,183,644	1,191,318	1,204,239	1,199,062	1,217,360	1,300,864	1,208,993
BanCoppel	692,300	665,070	686,442	689,677	700,806	853,926	742,090
Banorte-ixe Tarjetas	603,780	594,495	617,059	610,564	611,543	623,992	637,546
HSBC	465,789	459,357	459,267	439,887	442,583	431,155	422,956
Banco Walmart	199,849	206,537	221,818	231,427	228,273	223,419	226,404
American Express	180,309	180,796	185,730	182,528	176,842	172,274	171,555
Inbursa	161,468	160,908	165,150	166,381	170,671	172,594	175,719
Scotiabank	187,368	182,053	183,506	182,592	182,519	179,354	156,690
SF Soriana	62,429	60,327	60,954	61,848	59,672	62,093	66,393
Banco Invex	31,795	32,339	33,739	36,437	37,071	37,837	38,967
Banregio	11,111	11,689	11,628	11,758	12,435	12,768	12,460
Banco del Bajío	8,151	8,968	9,210	10,725	11,663	10,719	9,722
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	14,143	12,436	11,474	10,781	10,202
Banca Afirme	5,580	5,762	5,589	5,535	5,881	5,849	5,770
ConsuBanco	4,770	4,624	4,560	4,606	4,836	5,214	5,611

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

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

Cuadro 20

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

	Feb-14	Abr-14	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14	Feb-15
Sistema	248,133	243,552	245,460	248,004	251,346	260,371	256,346
BBVA Bancomer	75,545	74,753	74,304	73,655	74,194	74,357	73,617
Banamex	79,060	76,526	75,836	77,551	79,093	81,400	81,881
Santander	38,237	37,809	38,557	39,101	39,587	42,337	39,856
BanCoppel	4,557	4,483	4,686	4,917	5,103	5,596	5,614
Banorte-lxe Tarjetas	17,038	16,790	17,366	17,585	18,242	19,554	19,671
HSBC	14,869	14,558	15,112	15,001	15,003	15,888	15,236
Banco Walmart	2,423	2,545	2,817	2,955	2,999	3,458	3,300
American Express	6,625	6,569	6,756	6,719	6,560	6,805	6,597
Inbursa	2,304	2,296	2,456	2,622	2,742	2,969	3,024
Scotiabank	4,974	4,723	4,835	5,033	4,867	4,886	4,417
SF Soriana	923	872	876	880	912	975	964
Banco Invex	945	978	1,089	1,148	1,161	1,257	1,310
Banregio	286	286	290	300	327	336	337
Banco del Bajío	200	214	229	296	314	310	279
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	96	88	80	77	70
Banca Afirme	128	132	136	135	145	146	155
ConsuBanco	18	17	16	16	17	18	17

Cuadro 21

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

	Feb-14	Abr-14	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14	Feb-15
Sistema	197,660	195,551	197,187	197,747	199,037	203,256	198,792
BBVA Bancomer	70,257	69,825	69,775	69,263	69,694	69,156	67,498
Banamex	55,571	54,309	53,546	54,043	53,791	54,408	54,710
Santander	30,067	30,055	30,736	30,889	31,162	33,492	30,994
BanCoppel	3,707	3,593	3,761	3,901	4,081	4,720	4,505
Banorte-lxe Tarjetas	13,842	13,752	14,277	14,394	14,825	15,529	15,806
HSBC	11,230	11,139	11,490	11,239	11,462	11,600	11,334
Banco Walmart	1,262	1,262	1,425	1,533	1,564	1,657	1,664
American Express	4,608	4,610	4,798	4,759	4,703	4,699	4,607
Inbursa	1,890	1,908	2,023	2,139	2,254	2,380	2,440
Scotiabank	3,515	3,365	3,445	3,606	3,475	3,515	3,104
SF Soriana	610	586	597	608	602	649	666
Banco Invex	620	636	711	727	732	769	812
Banregio	210	219	220	227	246	251	248
Banco del Bajío	138	155	165	206	227	212	187
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	82	74	68	64	59
Banca Afirme	115	119	120	121	134	137	139
ConsuBanco	18	17	16	16	17	18	17

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

Cuadro 22

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

	Feb-14	Abr-14	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14	Feb-15
Sistema	24.1	24.6	25.0	24.2	24.2	23.9	23.4
BBVA Bancomer	26.8	27.3	28.4	28.1	28.6	28.6	27.9
Banamex	21.4	22.1	22.3	20.4	19.4	19.0	18.8
Santander	20.9	21.0	21.0	20.6	20.8	20.7	20.0
BanCoppel	52.9	52.1	52.2	51.6	52.0	54.8	52.2
Banorte-Ixe Tarjetas	23.7	24.4	24.9	24.8	25.4	24.8	24.2
HSBC	24.7	25.6	25.1	24.1	24.7	23.9	23.8
Banco Walmart	19.7	19.3	19.5	19.7	20.7	19.4	19.8
American Express	24.5	24.6	24.7	24.5	25.7	24.8	24.0
Inbursa	22.2	24.2	24.1	23.7	23.9	23.3	23.3
Scotiabank	24.8	25.5	25.5	24.4	25.4	25.4	23.6
SF Soriana	25.9	25.1	25.8	25.3	23.0	22.2	23.4
Banco Invex	32.9	31.6	31.1	30.4	33.3	33.1	32.3
Banregio	21.4	20.6	21.3	20.9	21.8	21.6	20.4
Banco del Bajío	17.6	18.4	18.2	16.7	18.2	16.7	15.8
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	46.4	45.0	51.4	50.5	49.3
Banca Afirme	32.5	32.4	31.3	31.5	33.6	34.1	30.4
ConsuBanco	52.4	52.5	53.3	53.1	53.2	54.1	55.1

Cuadro 23

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

	Feb-14	Abr-14	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14	Feb-15
Sistema	30.3	30.7	31.2	30.3	30.6	30.7	30.2
BBVA Bancomer	28.9	29.2	30.2	29.9	30.5	30.7	30.4
Banamex	30.4	31.2	31.5	29.3	28.6	28.4	28.1
Santander	26.6	26.4	26.4	26.1	26.5	26.2	25.7
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	64.9	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	29.2	29.8	30.3	30.3	31.2	31.2	30.2
HSBC	32.6	33.4	33.0	32.2	32.4	32.7	32.0
Banco Walmart	37.9	38.9	38.5	38.0	39.7	40.5	39.3
American Express	35.2	35.1	34.8	34.6	35.8	35.9	34.3
Inbursa	27.0	29.1	29.2	29.0	29.1	29.1	28.9
Scotiabank	35.1	35.7	35.8	34.0	35.5	35.4	33.6
SF Soriana	39.1	37.3	37.8	36.6	34.8	33.3	33.9
Banco Invex	50.1	48.6	47.7	47.9	52.9	54.0	52.1
Banregio	29.2	26.9	28.1	27.5	28.9	28.9	27.8
Banco del Bajío	25.5	25.4	25.3	24.0	25.2	24.4	23.5
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	54.1	53.8	60.7	60.7	58.5
Banca Afirme	36.3	36.1	35.5	35.2	36.4	36.5	33.9
ConsuBanco	52.4	52.5	53.3	53.1	53.2	54.1	55.1

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

Cuadro 24

Evolución de la fracción del saldo del crédito de los clientes totaleros y no totaleros otorgada a través de promociones a meses sin intereses
(por ciento)

	Feb-14	Abr-14	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14	Feb-15
Sistema	17.8	17.1	16.7	17.1	17.7	17.8	19.0
BBVA Bancomer	14.1	13.5	12.6	12.3	12.4	12.1	14.1
Banamex	25.6	24.7	24.7	26.3	28.3	27.7	29.0
Santander	11.3	11.0	10.6	10.6	10.0	10.5	10.9
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banorte-Ixe Tarjetas	12.8	12.4	11.6	11.2	12.3	13.7	14.0
HSBC	18.6	17.7	17.6	17.9	18.2	19.2	20.5
Banco Walmart	45.4	45.1	43.8	43.3	42.4	46.7	44.5
American Express	22.2	21.7	20.6	20.5	19.6	20.4	20.6
Inbursa	7.7	7.4	7.5	8.1	8.3	9.4	10.5
Scotiabank	13.0	12.9	12.9	11.8	11.5	11.1	11.7
SF Soriana	29.1	28.5	27.8	27.4	28.3	30.4	29.7
Banco Invex	31.5	31.7	31.9	34.1	34.5	34.7	34.7
Banregio	2.2	2.4	2.6	3.0	3.3	3.4	4.4
Banco del Bajío	5.0	3.9	3.2	4.1	3.9	4.3	4.9
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	0.1	0.0	0.0	0.1	0.1
Banca Afirme	11.6	11.6	12.7	11.0	10.6	8.9	12.9
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)

	Feb-14	Abr-14	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14	Feb-15
Sistema	9.1	8.7	8.6	8.6	8.7	8.7	9.3
BBVA Bancomer	7.9	7.7	7.3	7.1	7.1	6.7	7.7
Banamex	12.9	12.4	12.7	13.1	13.5	13.9	14.3
Santander	6.1	5.9	5.7	5.6	5.4	5.5	5.5
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banorte-Ixe Tarjetas	6.9	6.5	6.2	6.0	6.5	7.1	7.5
HSBC	9.9	9.2	9.0	9.1	9.4	9.5	10.1
Banco Walmart	24.9	21.9	22.0	21.6	21.0	22.6	21.9
American Express	10.7	10.7	10.4	10.4	9.9	10.1	10.5
Inbursa	3.8	3.8	3.8	3.9	4.1	4.5	5.2
Scotiabank	7.9	7.6	7.7	6.7	6.6	6.3	6.9
SF Soriana	14.1	14.2	14.0	13.9	14.0	15.9	15.4
Banco Invex	13.6	13.9	13.8	14.5	15.4	15.7	15.5
Banregio	1.0	1.0	1.2	1.3	1.5	1.5	1.8
Banco del Bajío	2.2	2.0	1.6	2.3	2.3	3.0	3.6
Crédito Familiar	n. a.	n. a.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banca Afirme	3.6	4.2	4.5	3.6	3.7	2.8	3.5
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 febrero de 2015.

5.3. Información básica referente a cada intermediario

5.3.1. BBVA Bancomer

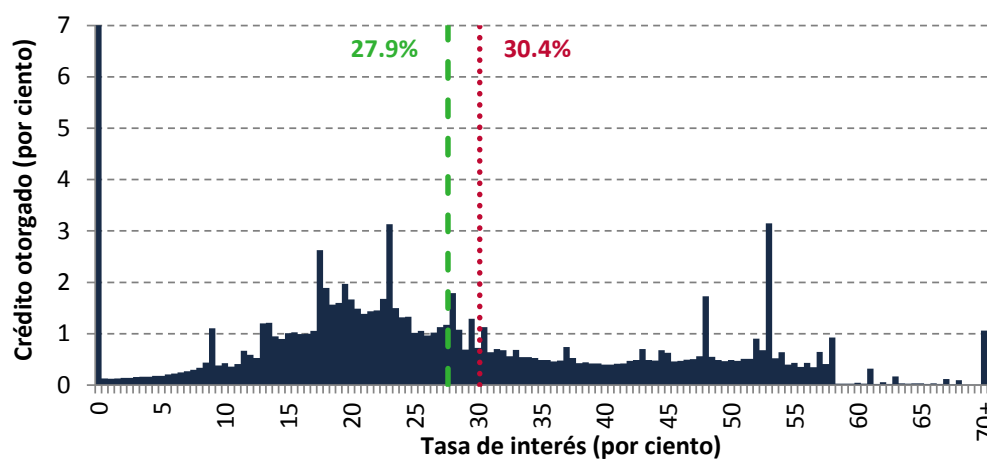
Cuadro 26

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	2,816,612	4,483,331
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	67,498	73,617
Tasa efectiva promedio ponderada	30.4%	27.9%
Tasa efectiva mediana	26.1%	24.3%

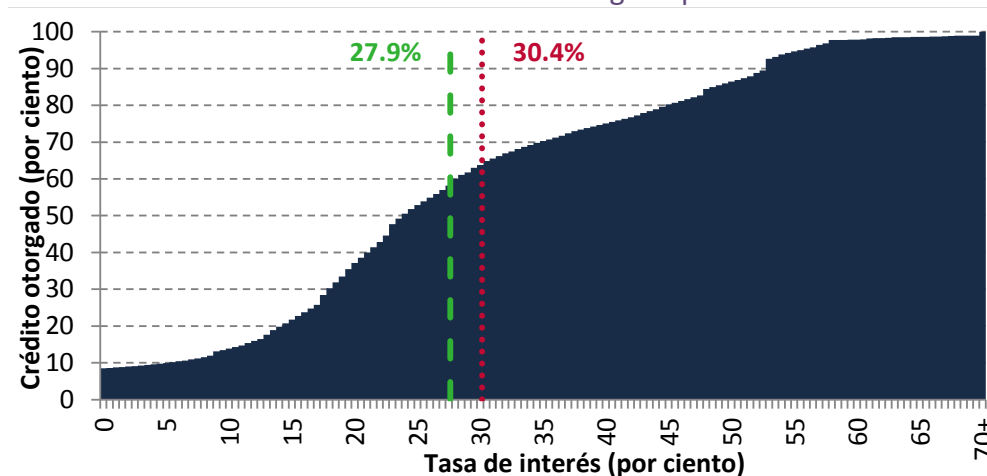
Gráfica 6

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.

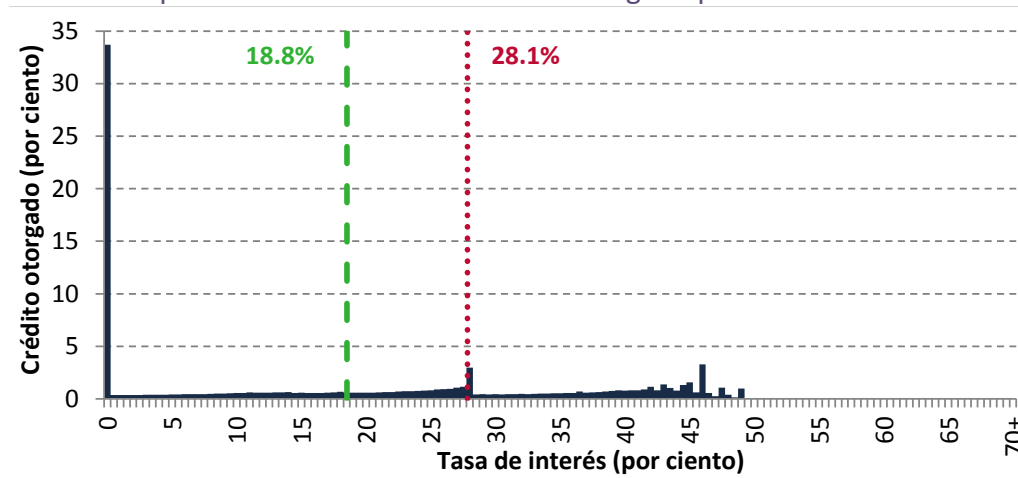
5.3.2. Banamex

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	2,070,822	4,364,934
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	54,710	81,881
Tasa efectiva promedio ponderada	28.1%	18.8%
Tasa efectiva mediana	28.2%	17.1%

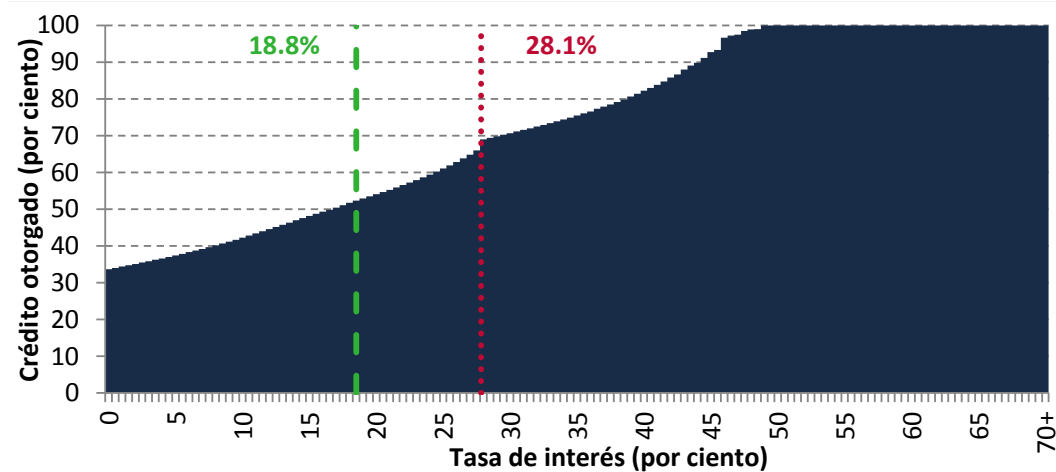
Gráfica 8

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



Gráfica 9

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



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

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

5.3.3. Santander

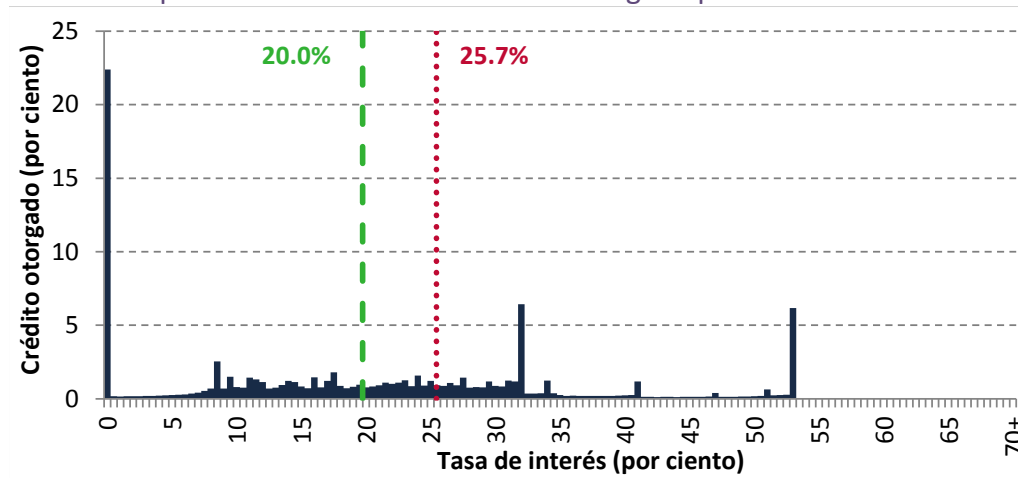
Cuadro 28

Estadísticas básicas de Santander (datos a febrero de 2015)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,208,993	2,306,881
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	30,994	39,856
Tasa efectiva promedio ponderada	25.7%	20.0%
Tasa efectiva mediana	24.3%	18.8%

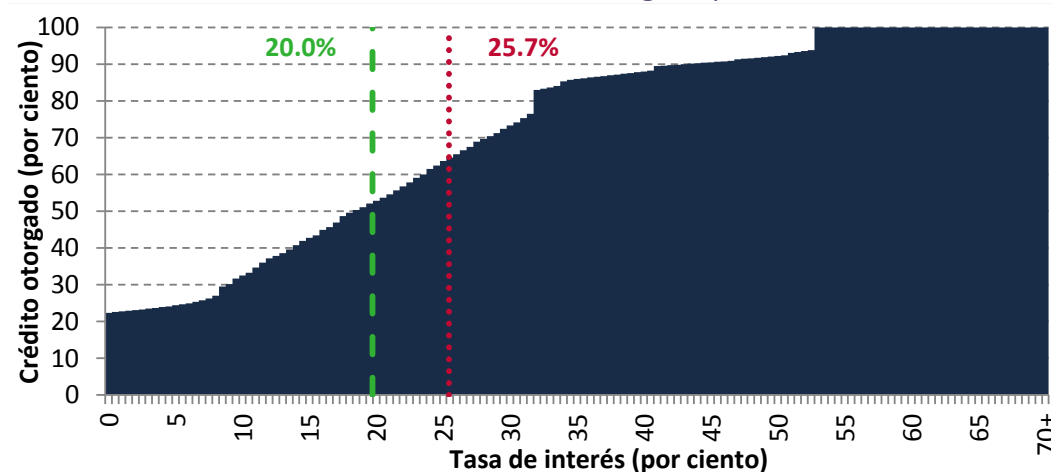
Gráfica 10

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.

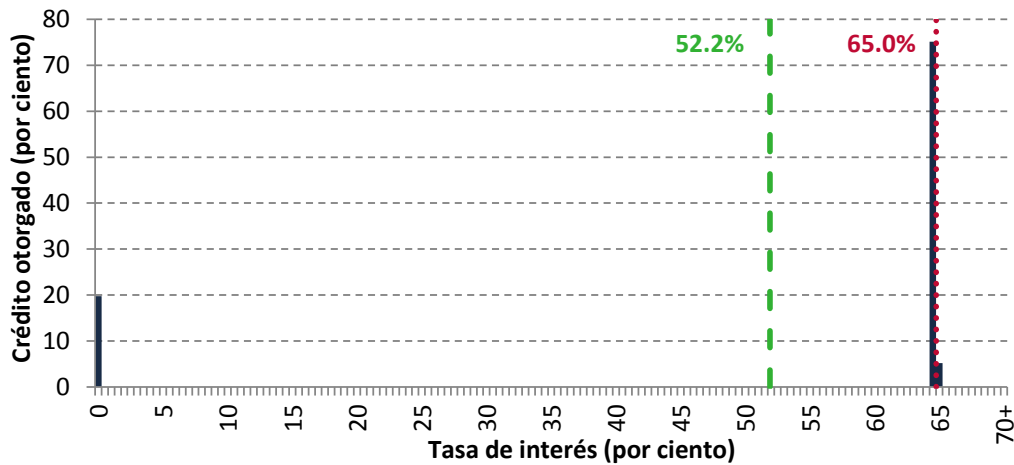
5.3.6. BanCoppel

Cuadro 29
Estadísticas básicas de BanCoppel (datos a febrero de 2015)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	742,090	1,128,580
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	4,505	5,614
Tasa efectiva promedio ponderada	65.0%	52.2%
Tasa efectiva mediana	65.0%	65.0%

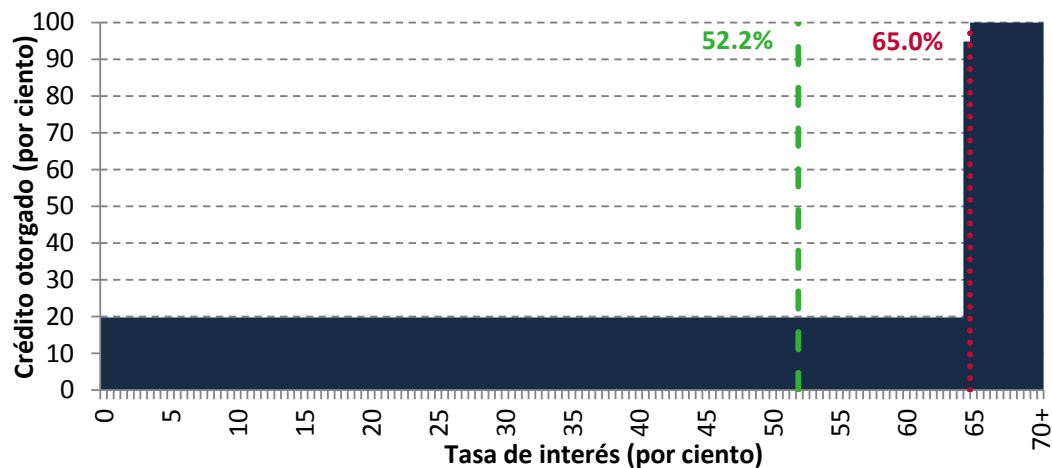
Gráfica 12

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.

5.3.11. Banorte-Ixe Tarjetas

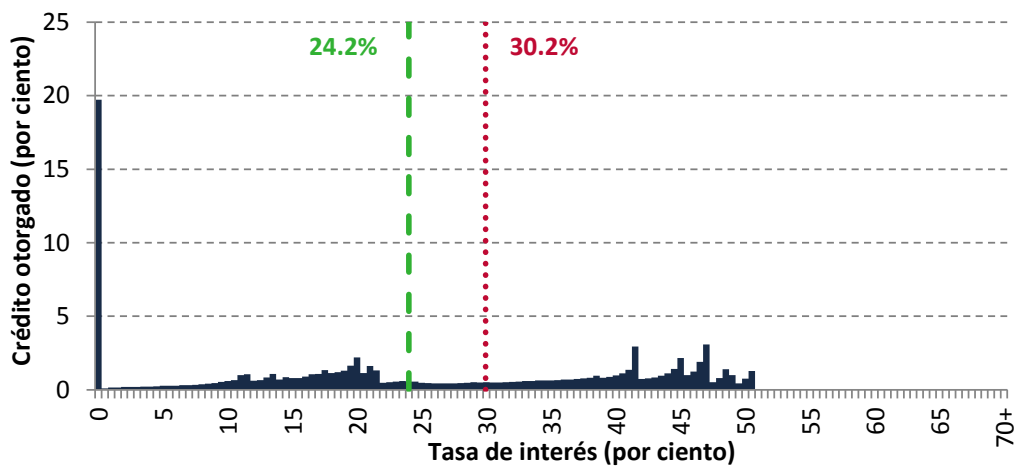
Cuadro 30

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	637,546	1,070,191
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	15,806	19,671
Tasa efectiva promedio ponderada	30.2%	24.2%
Tasa efectiva mediana	31.2%	21.6%

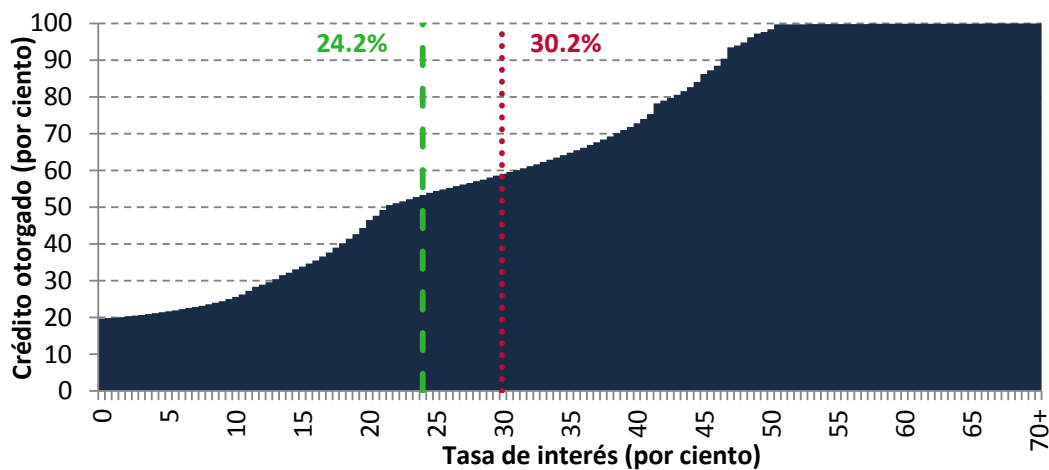
Gráfica 14

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



Gráfica 15

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



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

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

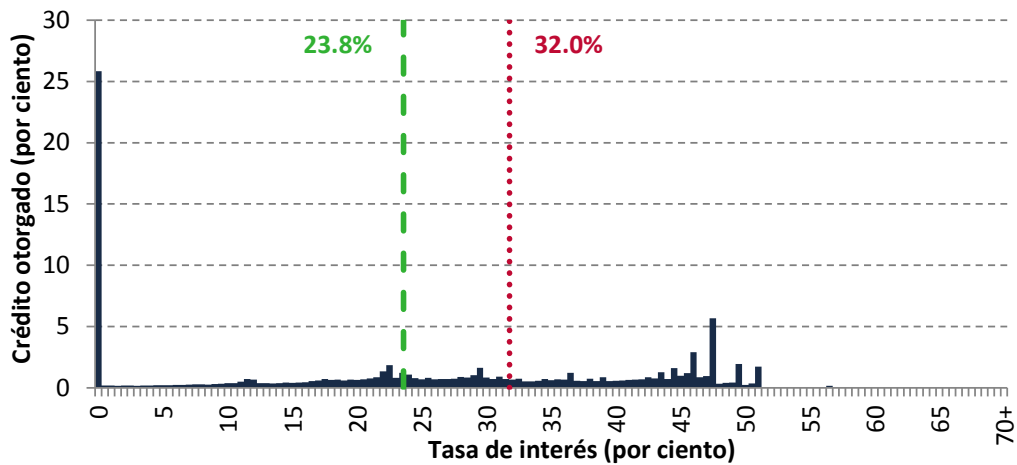
5.3.4. HSBC

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	422,956	872,738
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	11,334	15,236
Tasa efectiva promedio ponderada	32.0%	23.8%
Tasa efectiva mediana	32.1%	24.7%

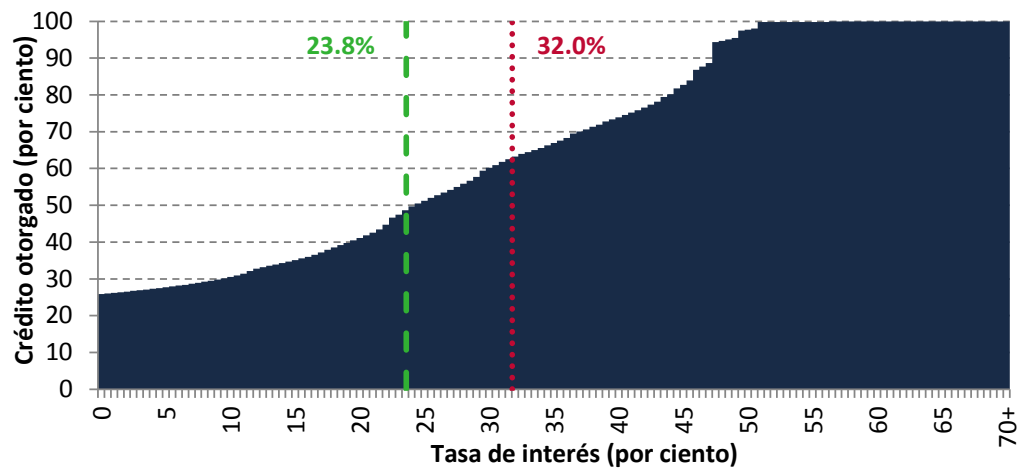
Gráfica 16

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.

5.3.10. Banco Walmart

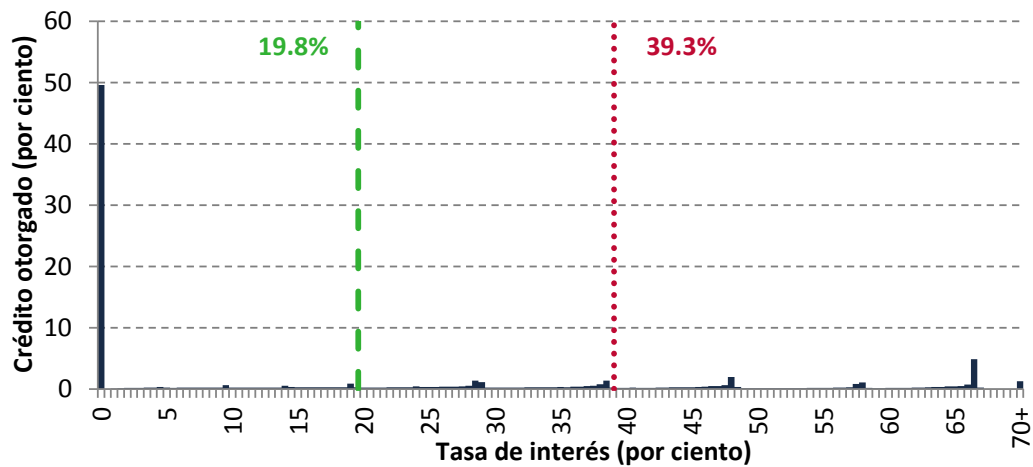
Cuadro 32

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	226,404	586,348
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,664	3,300
Tasa efectiva promedio ponderada	39.3%	19.8%
Tasa efectiva mediana	38.5%	2.3%

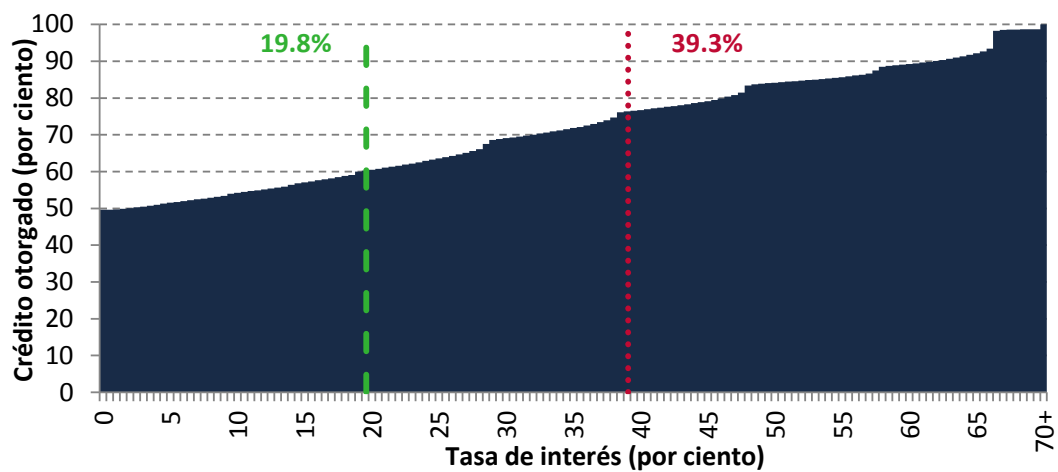
Gráfica 18

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



Gráfica 19

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



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

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

5.3.7. American Express

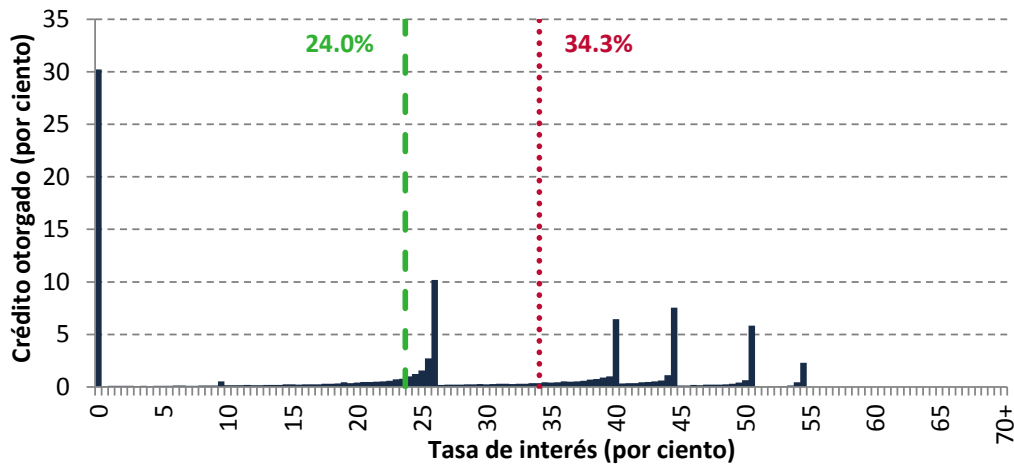
Cuadro 33

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	171,555	350,972
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	4,607	6,597
Tasa efectiva promedio ponderada	34.3%	24.0%
Tasa efectiva mediana	36.6%	26.1%

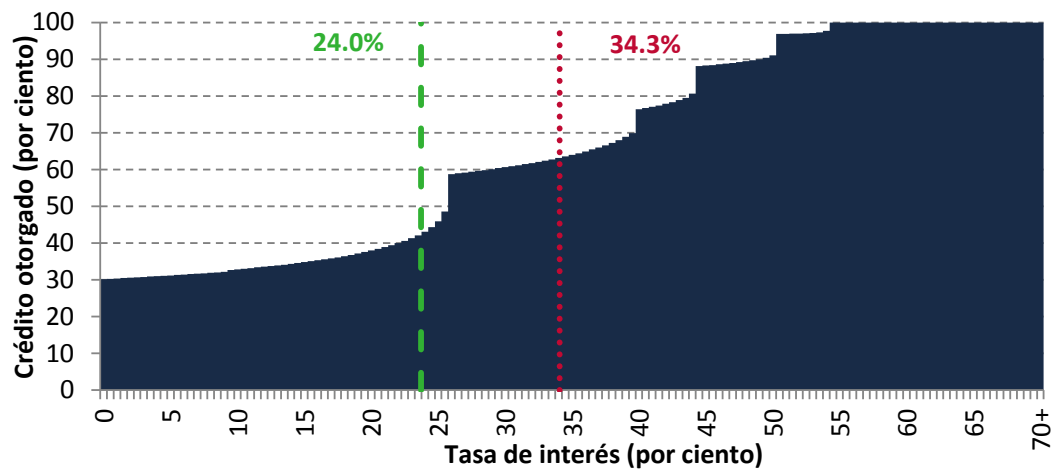
Gráfica 20

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



Gráfica 21

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



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

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

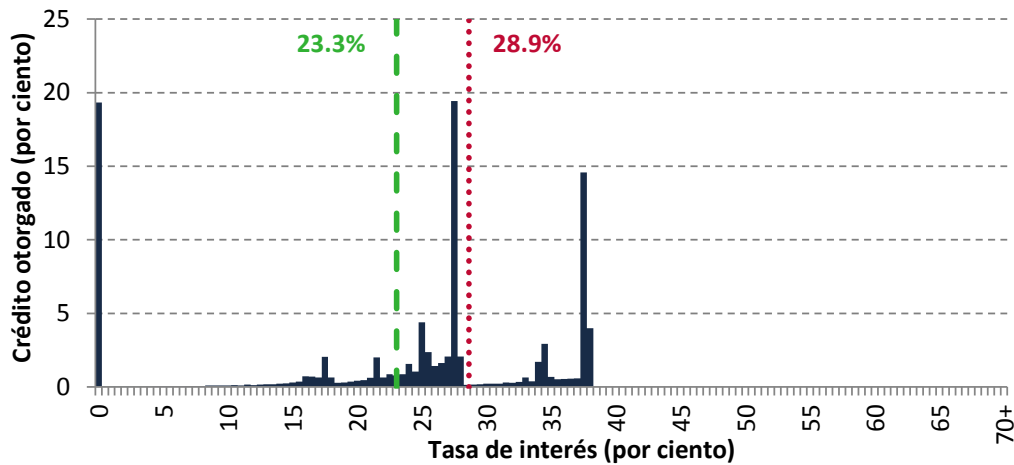
5.3.8. Inbursa

Cuadro 34
Estadísticas básicas de Inbursa (datos a febrero de 2015)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	175,719	325,646
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,440	3,024
Tasa efectiva promedio ponderada	28.9%	23.3%
Tasa efectiva mediana	28.0%	27.6%

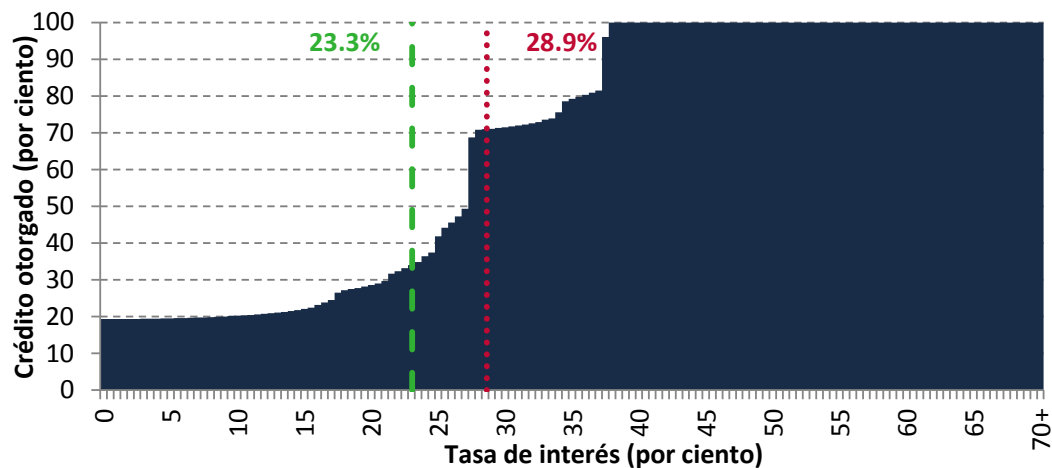
Gráfica 22

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



Gráfica 23

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



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

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

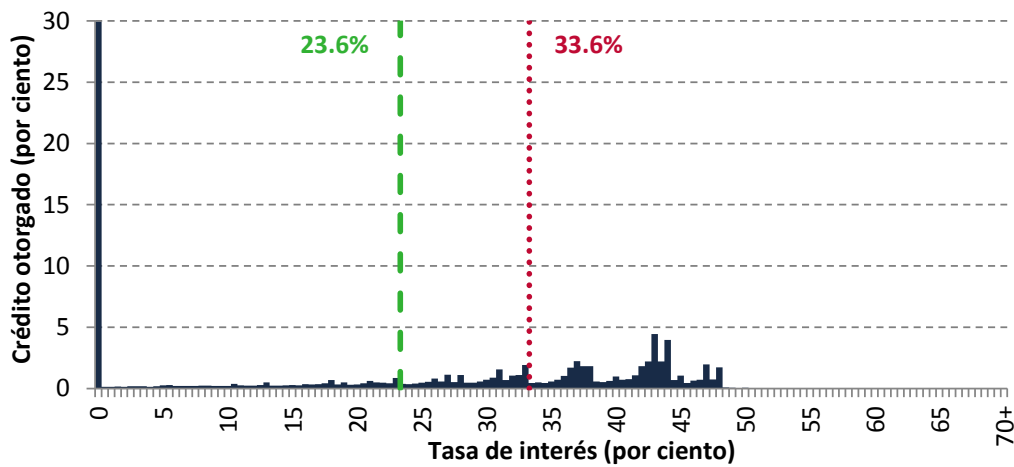
5.3.9. Scotiabank

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	156,690	310,647
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	3,104	4,417
Tasa efectiva promedio ponderada	33.6%	23.6%
Tasa efectiva mediana	36.9%	28.3%

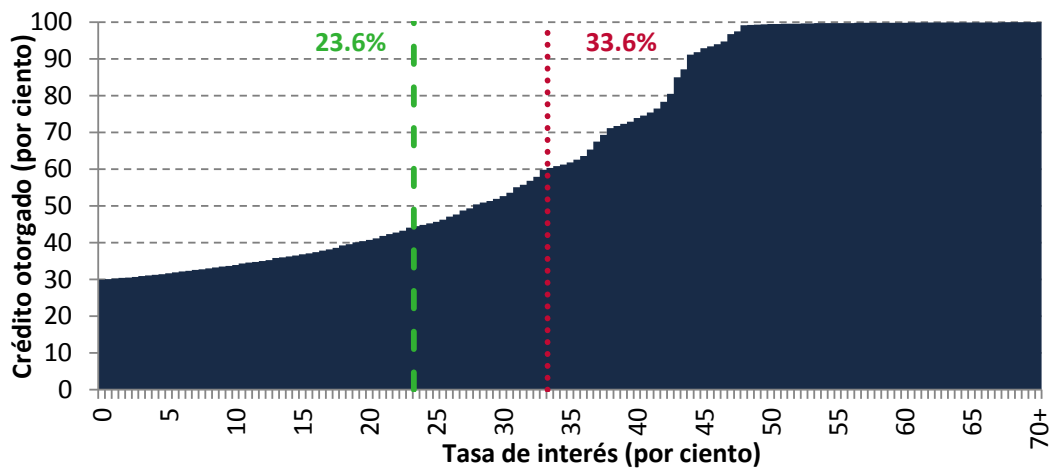
Gráfica 24

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



Gráfica 25

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



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

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

5.3.15. SF Soriana

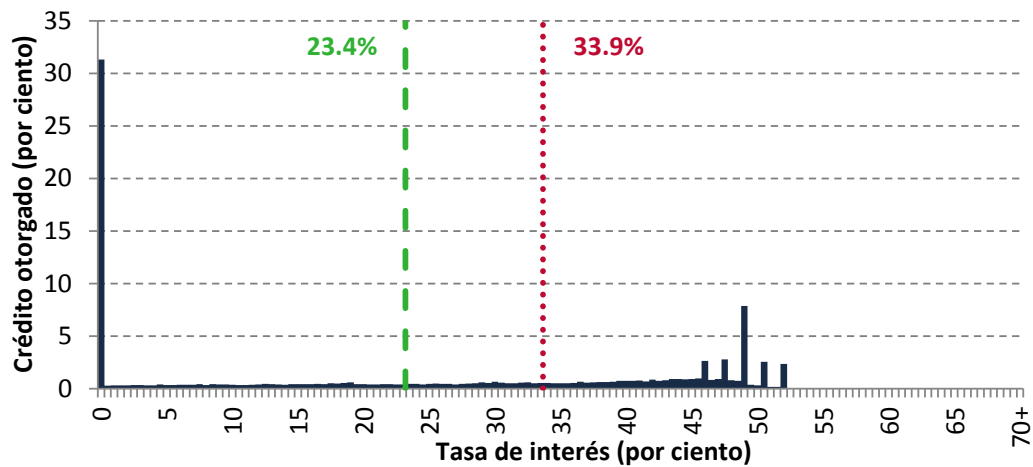
Cuadro 36

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	66,393	116,536
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	666	964
Tasa efectiva promedio ponderada	33.9%	23.4%
Tasa efectiva mediana	38.5%	23.8%

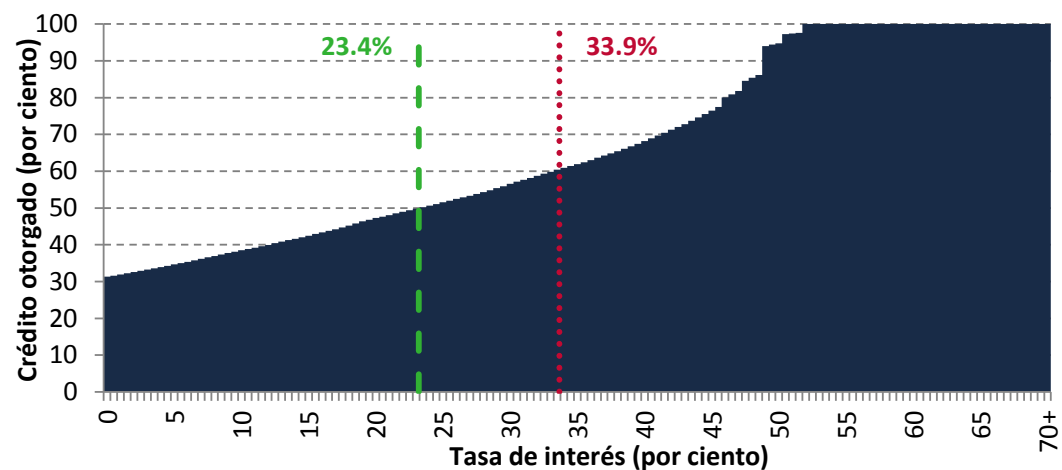
Gráfica 26

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.

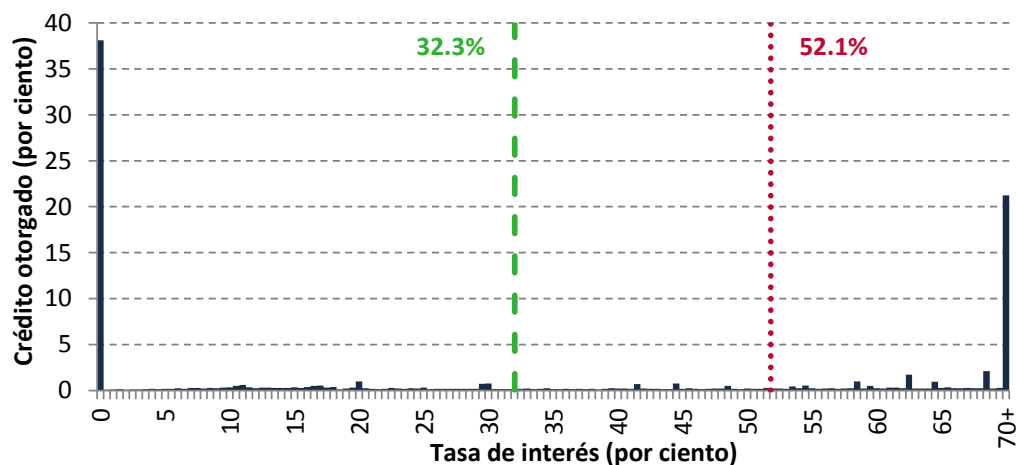
5.3.13. Banco Invex

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	38,967	96,296
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	812	1,310
Tasa efectiva promedio ponderada	52.1%	32.3%
Tasa efectiva mediana	59.4%	21.0%

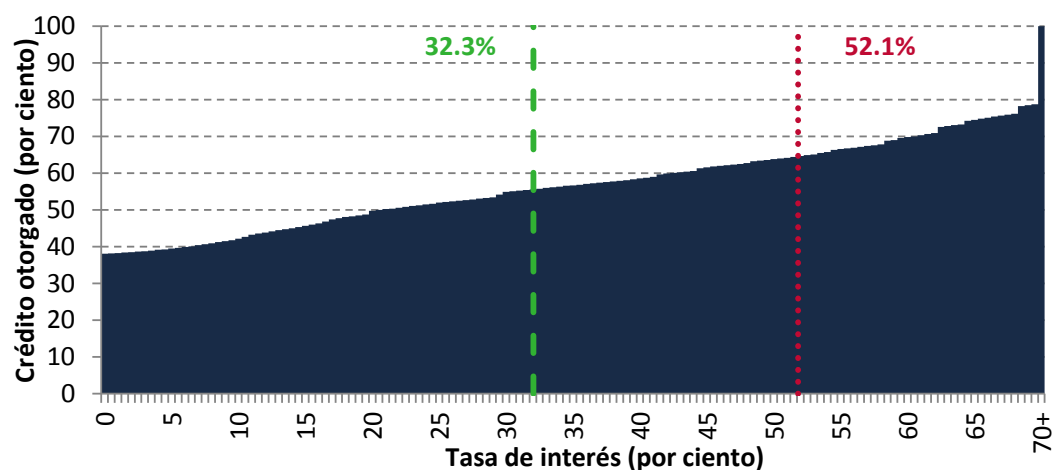
Gráfica 28

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



Gráfica 29

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



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

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

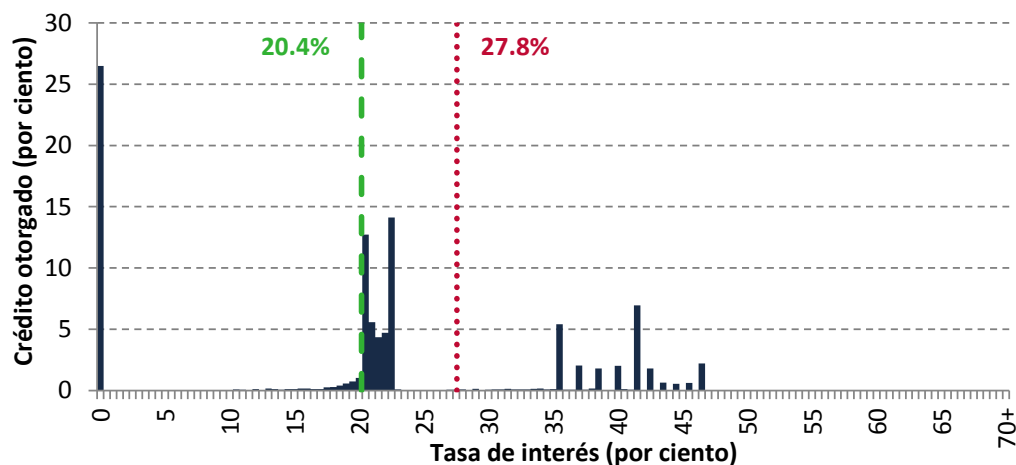
5.3.17. Banregio

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	12,460	29,155
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	248	337
Tasa efectiva promedio ponderada	27.8%	20.4%
Tasa efectiva mediana	22.6%	21.5%

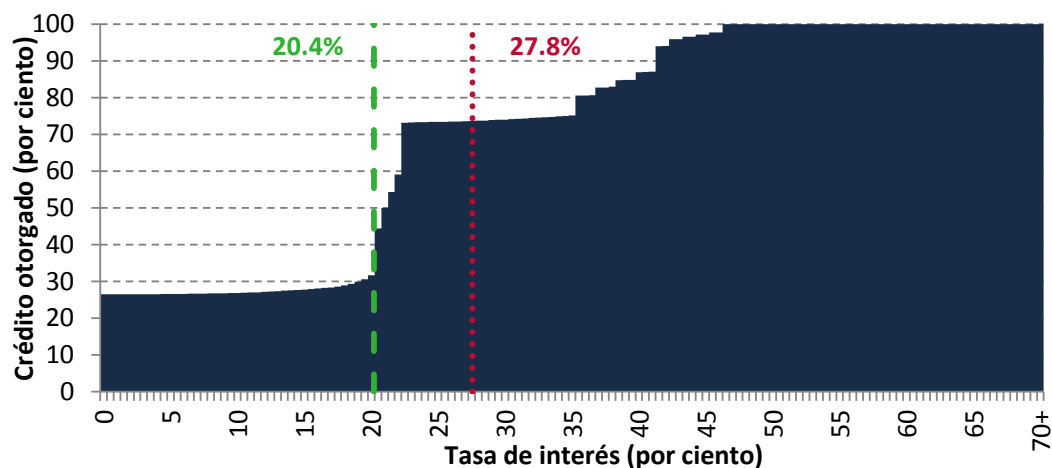
Gráfica 30

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



Gráfica 31

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



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

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

5.3.18. Banco del Bajío

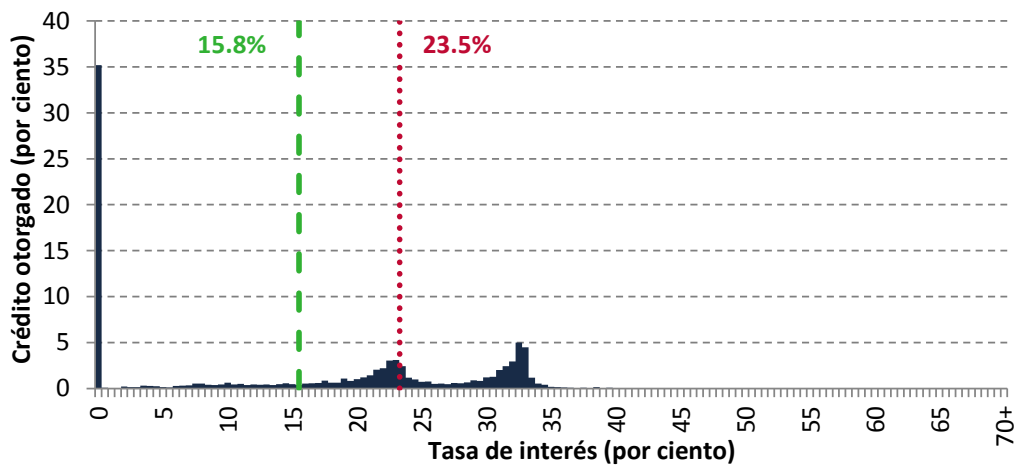
Cuadro 39

Estadísticas básicas de Banco del Bajío (datos a febrero de 2015)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	9,722	22,252
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	187	279
Tasa efectiva promedio ponderada	23.5%	15.8%
Tasa efectiva mediana	23.6%	19.1%

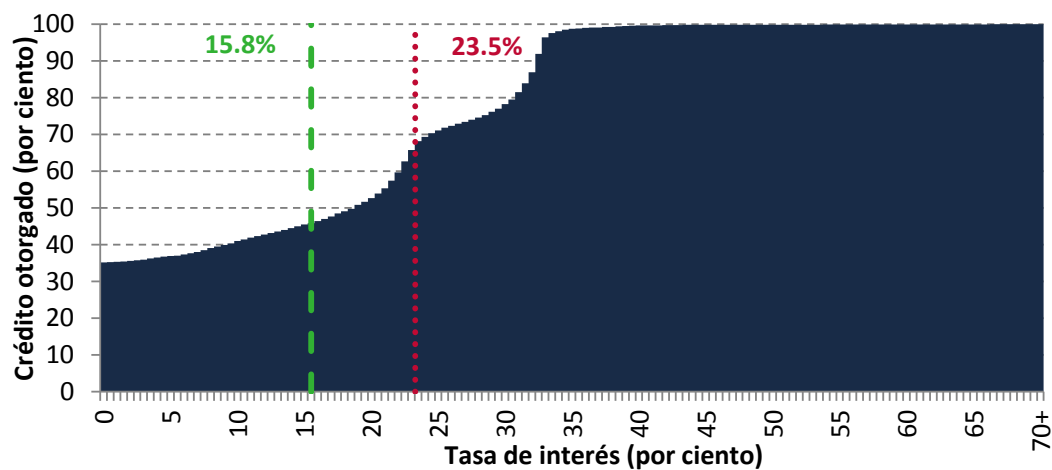
Gráfica 32

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.

5.3.5. Crédito Familiar

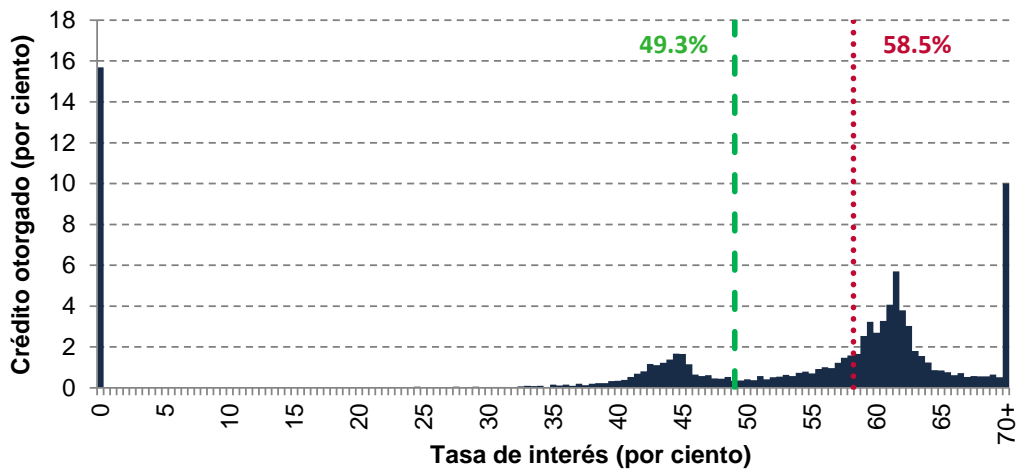
Cuadro 40

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	10,202	18,052
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	59	70
Tasa efectiva promedio ponderada	58.5%	49.3%
Tasa efectiva mediana	60.4%	59.0%

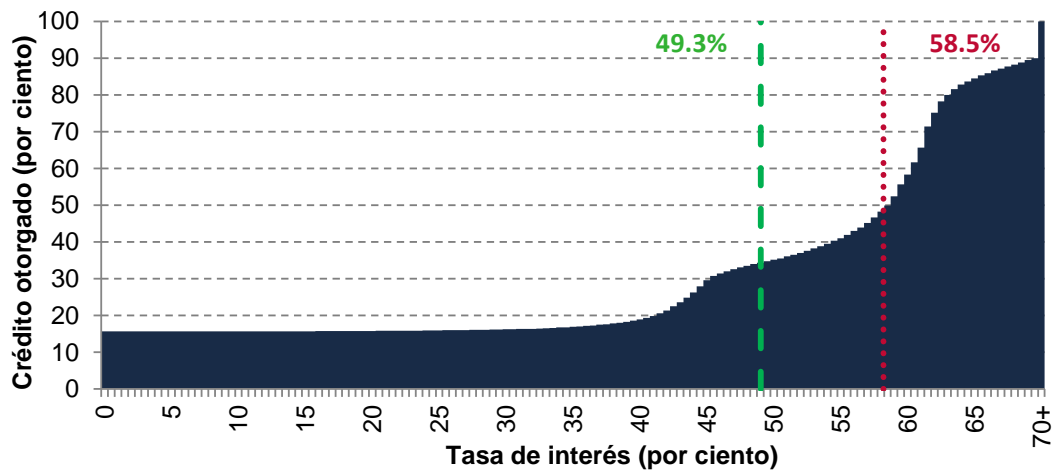
Gráfica 34

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.

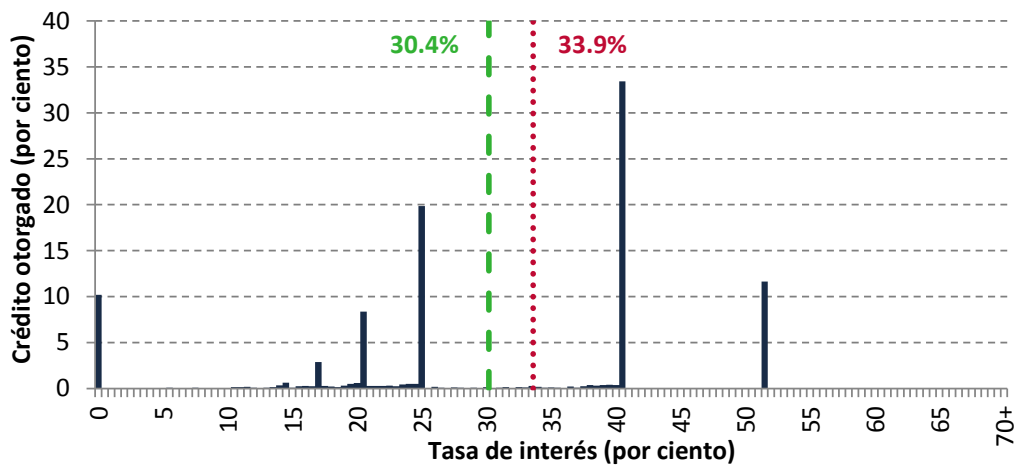
5.3.19. Banca Afirme

Cuadro 41
Estadísticas básicas de Banca Afirme (datos a febrero de 2015)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	5,770	17,267
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	139	155
Tasa efectiva promedio ponderada	33.9%	30.4%
Tasa efectiva mediana	40.9%	28.0%

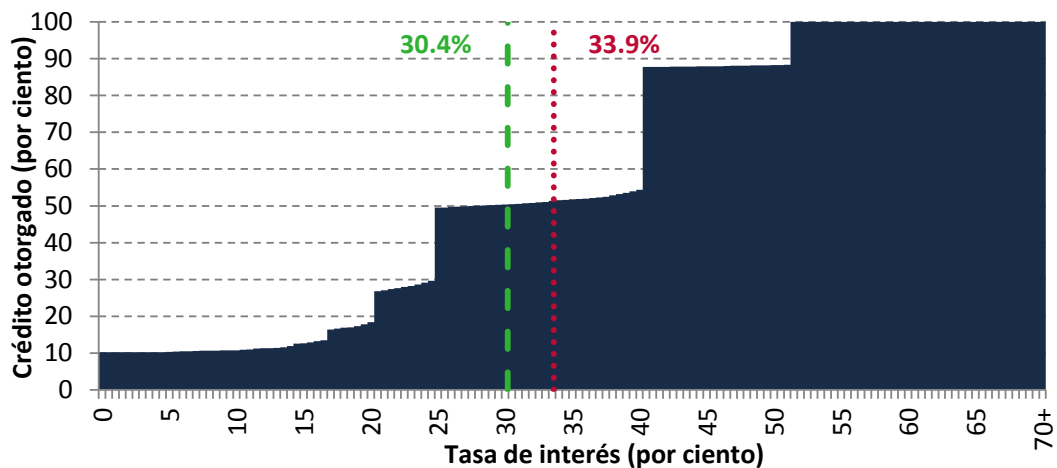
Gráfica 36

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



Gráfica 37

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



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

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

5.3.16. ConsuBanco

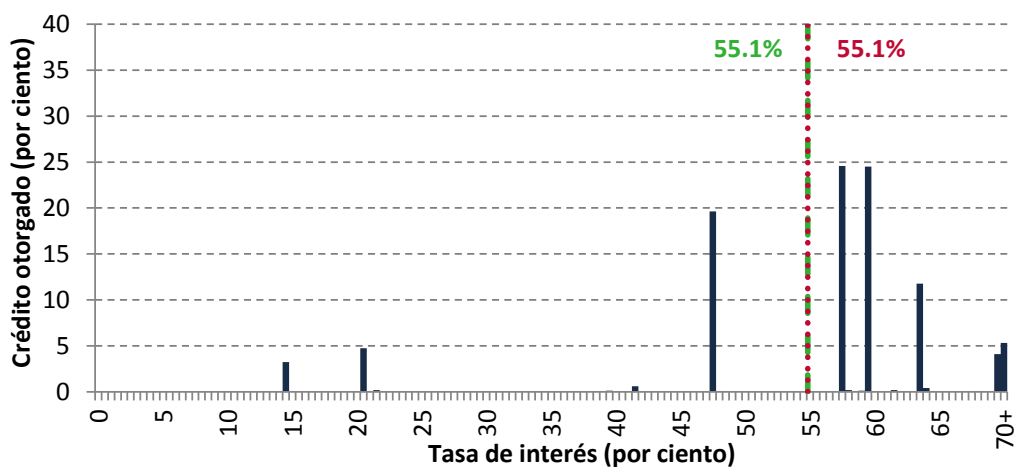
Cuadro 42

Estadísticas básicas de ConsuBanco (datos a febrero de 2015)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	5,611	12,361
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	17	17
Tasa efectiva promedio ponderada	55.1%	55.1%
Tasa efectiva mediana	58.0%	58.0%

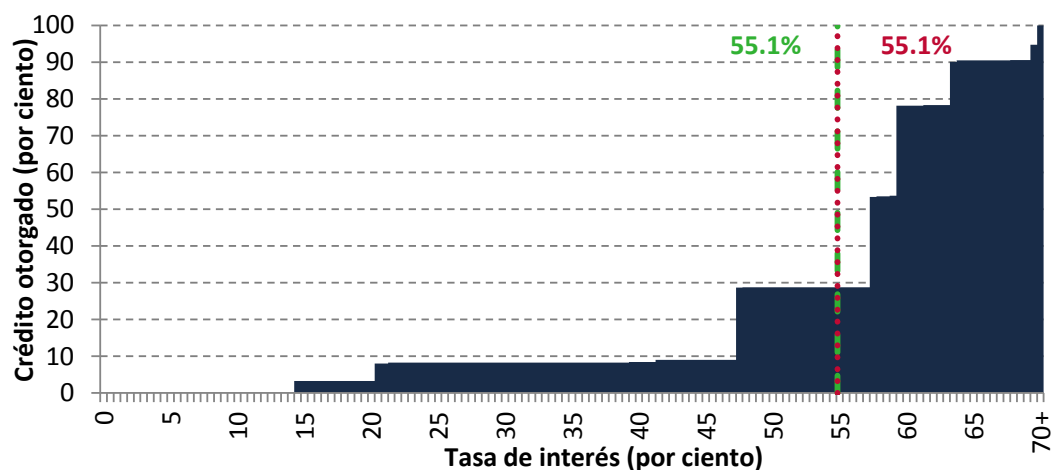
Gráfica 38

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 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

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.

también a los clientes que cada mes pagan la deuda en su totalidad (conocidos como “totaleros”). En ambos casos el monto del crédito incorpora la cartera otorgada a tasas de interés promocionales, incluso a tasa cero.

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

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

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

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

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

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

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



BANCO DE MÉXICO

Noviembre 2015

www.banxico.org.mx