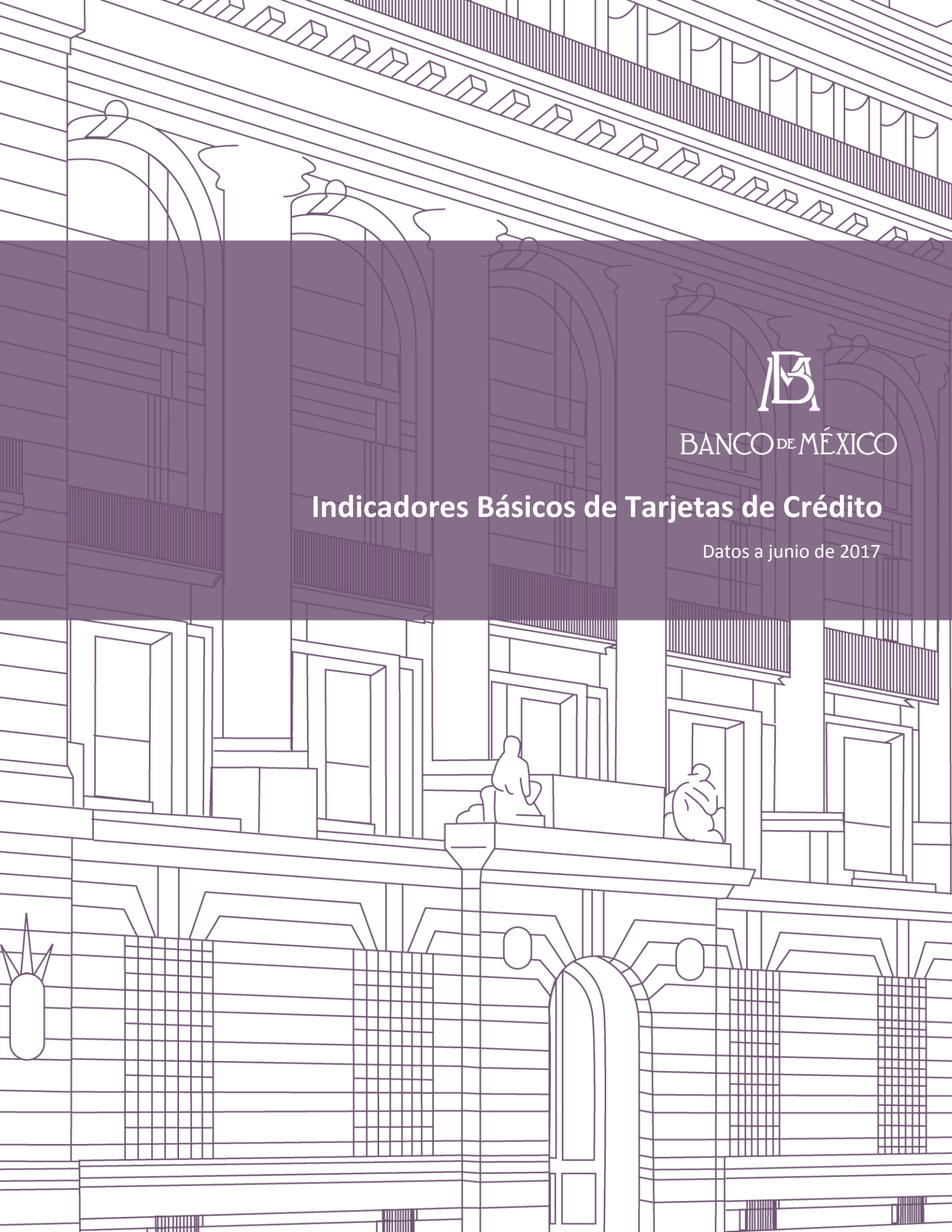




BANCO DE MÉXICO

Indicadores Básicos de Tarjetas de Crédito

Datos a junio de 2017



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

ADVERTENCIA

Este reporte se elaboró con la información, proporcionada por los intermediarios financieros, correspondiente a tarjetas de crédito de aceptación generalizada² para personas físicas que se encontraban al corriente en sus pagos en junio de 2017³.

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.

³ Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito al 25 de agosto de 2017. Cifras sujetas a revisión.

CONTENIDO

| | |
|--|----|
| 1. Introducción | 4 |
| 2. El mercado de tarjetas de crédito y la evolución de indicadores agregados | 5 |
| 3. Condiciones de oferta de las tarjetas de crédito | 7 |
| 3.1 Conformación de la cartera comparable..... | 7 |
| 3.2 Características de la cartera comparable de tarjetas de crédito | 8 |
| 3.3 Tabulados comparativos de las características de los créditos entre instituciones, por comportamiento de pago y por tipo de tarjeta | 13 |
| 4. Información básica por intermediario y distribución del saldo de crédito otorgado para clientes no-totaleros | 22 |
| 5. Apéndice: Información metodológica..... | 22 |
| 5.1 Universo de créditos incluidos en el reporte | 28 |
| 5.2 Cálculo de tasas de interés..... | 29 |
| 5.3 Criterios de inclusión de instituciones | 30 |

1. Introducción

La finalidad del reporte es proporcionar al público en general y a los analistas financieros, elementos para dar seguimiento a los términos de las tarjetas de crédito que los intermediarios bancarios e intermediarios regulados asociados a un banco ofrecen al público en general.

Este reporte forma parte de la serie de Reportes de Indicadores Básicos (RIB) dedicados a divulgar información que permite comparar las condiciones en que se otorgan las tarjetas de crédito, de conformidad con la Ley para la Transparencia y el Ordenamiento de los Servicios Financieros. El reporte incluye indicadores de las tarjetas de crédito que otorgan los bancos comerciales y otras entidades financieras reguladas asociadas a un banco. No se analizan oferentes de tarjetas de crédito no regulados porque el Banco Central actualmente no dispone de información sobre ellos.

Este documento se estructura de la siguiente manera: la segunda sección presenta un panorama a nivel agregado de la cartera y morosidad de las tarjetas de crédito que otorgaron las entidades reguladas. La tercera sección presenta las condiciones de oferta de las tarjetas de crédito, centrándose en las tarjetas de crédito comparables, incluyendo indicadores de tasas de interés, saldo otorgado con y sin promociones y comportamiento de clientes totaleros y no-totaleros, tanto para el sistema como para las instituciones individuales. La cuarta sección incluye gráficos de la distribución del saldo por niveles de tasas de interés de cada una de las instituciones incluidas en el reporte. Finalmente, se presenta un apéndice con información metodológica.

2. El mercado de tarjetas de crédito y la evolución de indicadores agregados

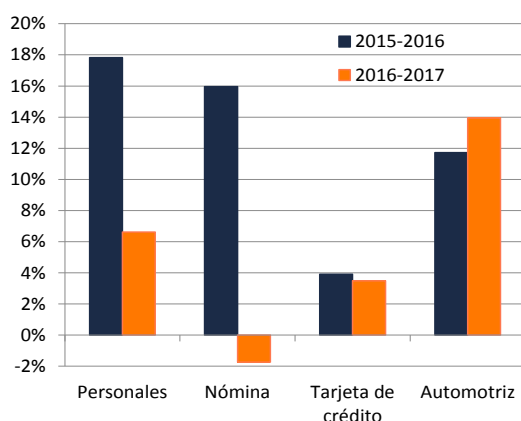
Las tarjetas de crédito constituyen uno de los principales canales de crédito al consumo y uno de los medios de pago más populares. Las instituciones financieras otorgan tarjetas de crédito a las personas que cumplen con los requisitos para adquirirlas; dependiendo del nivel de riesgo del solicitante, el emisor asigna a cada cliente una línea de crédito. Los usuarios de las tarjetas, llamados comúnmente tarjetahabientes, efectúan pagos de bienes y servicios con sus tarjetas sin sobrepasar la línea de crédito asignada. El crédito otorgado no tiene garantía y la tarjeta puede ser utilizada para pagar en los comercios que la admitan y para obtener dinero en efectivo a cuenta de la línea de crédito. Al final de un plazo que regularmente es de 30 días, los tarjetahabientes deben pagar al banco, al menos, un monto mínimo exigido para poder seguir usando su línea; en caso de cubrir la totalidad de su deuda, los tarjetahabientes no pagan intereses por el crédito recibido; sin embargo, si sólo efectúan un pago parcial, la deuda acumulada genera intereses.

El saldo total del crédito otorgado a través de tarjetas se elevó en junio de 2017 a una tasa de 3.5 por ciento real con respecto al año anterior, lo que representa un menor aumento que el observado en el año previo, de 3.9 por ciento; este es el tipo de crédito al consumo que menos ha crecido en promedio en los últimos dos años (Gráfica 1a). A pesar de ello, a junio de 2017 las tarjetas de crédito representaron el 39.5 por ciento de la cartera total de crédito al consumo (Gráfica 1b)⁴.

Gráfica 1

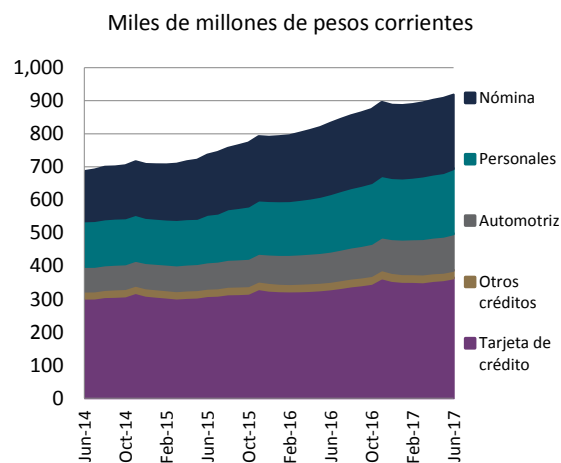
Evolución de la cartera de crédito al consumo otorgado por entidades reguladas

a. Tasa de crecimiento real anual del importe de los créditos



Nota: Tasa de crecimiento real entre los meses de junio de cada año.
Fuente: CNBV. Cifras a junio de 2017.

b. Cartera total de crédito al consumo



Nota: cartera total es igual a la suma de la vigente y la vencida.
Fuente: CNBV. Cifras a junio de 2017.
La categoría "Otros créditos" considera adquisición de bienes muebles, operaciones de arrendamiento capitalizable y otros créditos de consumo.

La morosidad de tarjetas de crédito (5.3 por ciento en junio de 2017) está entre las más elevadas de los créditos al consumo. Sin embargo, desde octubre de 2015 ha mostrado un comportamiento

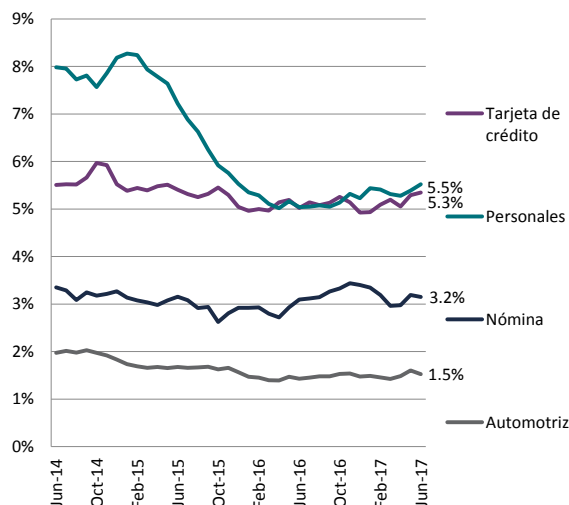
⁴ Existen otorgantes no bancarios de tarjetas de crédito que no están incluidos en estas cifras.

estable (Gráfica 2a). Al ajustar el índice de morosidad con las quitas y castigos que realizan las instituciones, obteniendo así el “índice de morosidad ajustado” (IMORA), se observa una tendencia al alza desde diciembre de 2016; el valor de este indicador es el más alto entre los créditos al consumo (Gráfica 2b).

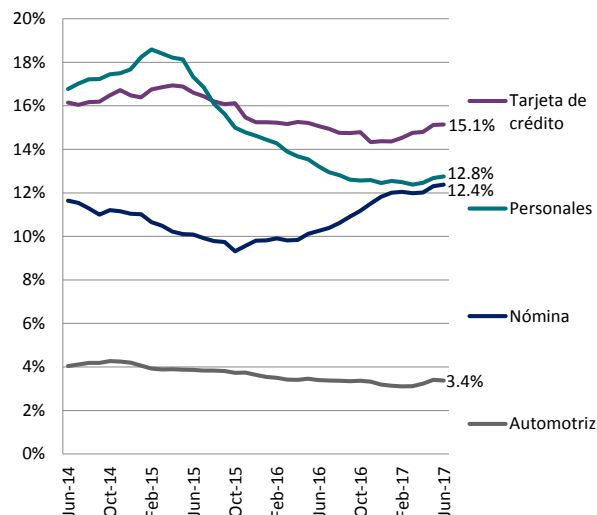
Gráfica 2

Índice de morosidad y morosidad ajustado de entidades reguladas

a. Índice de morosidad



b. Índice de morosidad ajustado



Nota: El índice de morosidad es la razón de cartera vencida entre la cartera total. El índice de morosidad ajustado es la razón de cartera vencida más la cartera castigada en los doce meses inmediatos anteriores, entre la cartera total más la cartera castigada en los doce meses previos.
Fuente: CNBV. Cifras a junio de 2017.

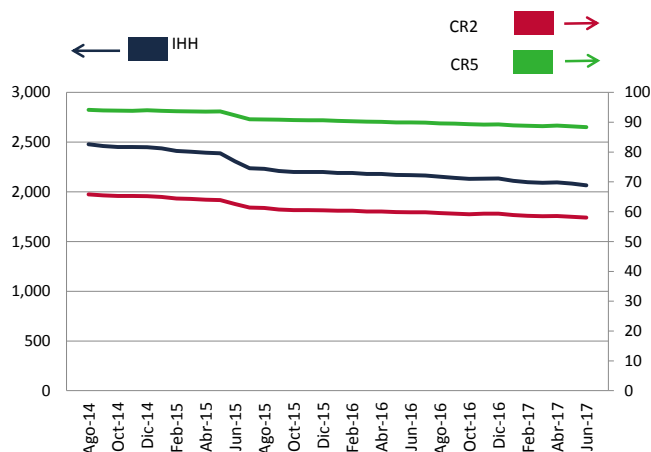
En cuanto a la concentración en el mercado de tarjetas de crédito otorgadas por bancos y otras entidades reguladas asociadas a un banco, el índice de Herfindahl-Hirschman⁵ (IHH) disminuyó de 2,307 a 2,065 entre junio de 2015 y junio de 2017; además, se mantiene por debajo del IHH de créditos de nómina y créditos automotrices, pero por encima del IHH de créditos personales. La participación acumulada de los 2 oferentes más grandes (CR2) bajó del 66 por ciento en junio de 2014 a 58 por ciento en junio de 2017 y la de los 5 con mayor participación (CR5) también ha disminuido de 94 por ciento en diciembre de 2013 a 88 por ciento en junio de 2017 (Gráfica 3a). La concentración en tarjetas de crédito es elevada, si bien es inferior a la existente en créditos de nómina y automotriz (Gráfica 3b).

⁵ El índice de Herfindahl-Hirschman (IHH) se obtiene de sumar las participaciones de mercado de todos los oferentes elevadas al cuadrado; en el análisis de fusiones en México, la Comisión Federal de Competencia Económica ha establecido límites del IHH para autorizar una fusión: el nivel resultante debe ser menor a 2,000 puntos o el incremento menor a 75 puntos (DOF, 24 de julio de 1998).

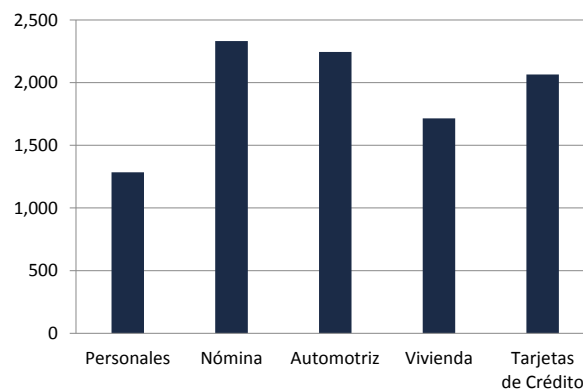
Gráfica 3

Concentración en el mercado de tarjetas de crédito (con base en el saldo en la cartera total)

a. Evolución de los niveles de concentración en el mercado de tarjetas de crédito



b. IHH para diversos tipos de crédito en junio de 2017



Nota: IHH corresponde al índice de Herfindahl, CR2 es la participación acumulada de los dos bancos predominantes y CR5 es la participación acumulada de los 5 bancos predominantes.

Fuente: CNBV, cifras a junio de 2017.

3. Condiciones de oferta de las tarjetas de crédito

En junio de 2017 las instituciones financieras reportaron al Banco de México un total de 24.9 millones de tarjetas emitidas para personas físicas, con un saldo de crédito de 343.0 miles de millones de pesos. La diversidad de los productos que conforman la cartera de tarjetas de crédito es amplia. En muchas dimensiones, los productos no son comparables entre sí; por ejemplo, algunos ofrecen beneficios y otros solo se otorgan a ciertos clientes, algunos cobran comisión por apertura y otros, no, etc. Sin embargo, es posible llevar a cabo algunas comparaciones a través de filtrar ciertas tarjetas para conformar lo que en este reporte se denomina la *cartera comparable*. En la siguiente sección se explica la manera en que se construye la cartera comparable, que es el concepto en el que se basa el resto del reporte.

3.1 Conformación de la cartera comparable

Para construir la cartera comparable se excluyen las siguientes tarjetas⁶:

- Las que hayan sido otorgadas a empleados o clientes relacionados con el emisor, porque no se ofrecen en los mismos términos que los productos dirigidos al público en general;
- Las pertenecientes a clientes atrasados o morosos y las reestructuradas, porque sus términos originales pueden haberse alterado y ya no corresponden a los que se ofrecen en el mercado;

⁶ En el apéndice metodológico se describen en mayor detalle los criterios seguidos para conformar el universo de tarjetas de crédito que aquí se analizan.

- Las que sólo pueden utilizarse en comercios específicos porque el reporte se centra en tarjetas de aceptación generalizada;
- Las tarjetas empresariales porque el objetivo del reporte es analizar las condiciones en las que se otorgan tarjetas a personas físicas;
- Las tarjetas que no fueron utilizadas en el periodo analizado.

Adicionalmente, se excluyen de todos los cuadros comparativos a aquellas instituciones reguladas que tienen una participación menor al 0.05 por ciento del número total de tarjetas de crédito, porque su información suele ser muy variable.

3.2 Características de la cartera comparable de tarjetas de crédito

En esta sección se analizan indicadores agregados de la cartera comparable de tarjetas de crédito construida conforme a los criterios presentados en la sección anterior. Se utilizan dos clasificaciones principales: el tipo de tarjeta (Clásicas, Oro, Platino y Básicas⁷) y la toma de promociones (a meses, con o sin intereses, o sin promociones); para cada una de estas clasificaciones se hace una distinción respecto al comportamiento de repago de los clientes, entre totaleros, que son los que cubren su deuda al cierre del mes por lo que no pagan intereses, y no-totaleros, que son los que acarrear una deuda por lo que generan intereses que recibe la institución emisora de la tarjeta.

A junio de 2017, la cartera comparable de todos los clientes, totaleros y no-totaleros, estuvo conformada por 18.0 millones de tarjetas de crédito que presentaron un saldo de 305.7 miles de millones de pesos (sección clientes totaleros y no-totaleros del Cuadro 1). Destaca que la Tasa Efectiva Promedio Ponderado por saldo (TEPP)⁸ de dichas tarjetas fue de 25.4 por ciento; la TEPP de las tarjetas Platino correspondiente a todos los clientes es 1,020 puntos base menor que la de las tarjetas Clásicas. La composición de tarjetas por tipo refleja que si bien las Clásicas representan el 58.5 por ciento del número de tarjetas, su participación en el saldo es de 38.6 por ciento; en contraste, las Platino representan sólo 10.5 por ciento del número pero significa el 26.4 por ciento del saldo total. Las tarjetas de crédito básicas prácticamente no tienen relevancia ni en número ni en saldo.

⁷ Las tarjetas básicas fueron introducidas al mercado en el 2010 y, de acuerdo con el artículo 48 Bis 2 de la Ley de Instituciones de Crédito, su finalidad es, únicamente, la adquisición de bienes y servicios. Estas tarjetas tienen las siguientes características:

- I. Su límite de crédito será de hasta doscientas veces el salario mínimo general diario vigente en el Distrito Federal;
- II. Estarán exentas de comisión por anualidad o cualquier otro concepto; y
- III. Las instituciones no están obligadas a incorporar atributos adicionales a la línea de crédito de dicho producto básico.

⁸ La tasa efectiva se obtiene de analizar el cociente de los intereses generados en el período entre el saldo correspondiente de cada tarjeta. Para obtener la Tasa Efectiva Promedio Ponderado por saldo, 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).

Cuadro 1

Indicadores de la cartera comparable de tarjetas de crédito a junio de 2017: Indicadores por tipo de tarjeta

| | Clientes totaleros y no-totaleros | | | | | Clientes no-totaleros | | | | |
|----------------|-----------------------------------|---|--|----------------------------|--------------------|-----------------------|---|--|----------------------------|--------------------|
| | Número de tarjetas | Saldo de crédito otorgado (millones de pesos) | Tasa Efectiva Promedio Ponderado por saldo (%) | Límite de crédito promedio | Anualidad promedio | Número de tarjetas | Saldo de crédito otorgado (millones de pesos) | Tasa Efectiva Promedio Ponderado por saldo (%) | Límite de crédito promedio | Anualidad promedio |
| Total | 17,963,262 | 305,658 | 25.4 | 51,021 | 773 | 9,398,437 | 233,090 | 33.3 | 46,586 | 748 |
| Clásica | 10,516,507 | 117,958 | 28.8 | 32,663 | 495 | 5,592,727 | 87,785 | 38.7 | 28,989 | 478 |
| Oro | 5,551,694 | 107,099 | 26.7 | 56,822 | 756 | 2,844,557 | 81,932 | 35.0 | 52,866 | 754 |
| Platino | 1,881,845 | 80,551 | 18.6 | 136,807 | 2,380 | 955,880 | 63,338 | 23.6 | 131,062 | 2,314 |
| Básica | 13,216 | 49 | 30.4 | 8,590 | 0 | 5,273 | 30 | 49.4 | 8,339 | 0 |

Nota: Las tarjetas básicas constituyen el 0.07% del total de tarjetas vigentes a junio de 2017, por lo que se consideran no representativas para los fines de este reporte.

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

El análisis de los clientes no-totaleros (sección clientes no-totaleros del Cuadro 1) es relevante porque son los que efectivamente pagan intereses; la cartera comparable de los clientes no-totaleros estuvo conformada, a junio de 2017, por 9.4 millones de tarjetas con un saldo de crédito de 233.1 miles de millones de pesos que representaron el 52.3 por ciento del número y el 76.3 por ciento del saldo de la cartera comparable total. La composición de la cartera por tipo de tarjeta fue similar a la de todos los clientes. La TEPP de los clientes no-totaleros fue 790 puntos base más alta que la de todos los clientes; este efecto provino de que los clientes totaleros no pagaron intereses por lo que tuvieron una tasa de interés efectiva de cero por ciento. La diferencia en TEPP entre las tarjetas Clásicas y Platino en el grupo de clientes no-totaleros fue de 1,510 puntos base.

La oferta de programas de promociones a meses, con y sin intereses, es uno de los principales elementos de la competencia en el mercado de tarjetas de crédito mexicano. A junio de 2017, el 40.1 por ciento del saldo de las tarjetas incluidas en la cartera comparable fue utilizado para realizar compras bajo estos programas.

La mitad superior del Cuadro 2 se refiere a la toma de promociones, ya sea a meses sin intereses o con intereses a tasas preferenciales, que hace el total de clientes (totaleros y no-totaleros); se observa que el 19.3 por ciento del crédito de estos clientes fue contratado a meses sin intereses; el 20.8 por ciento mediante promociones con tasa de interés preferencial y el 59.9 por ciento restante, sin promoción alguna. La mitad inferior del Cuadro 2 se refiere a la toma de promociones de los clientes no-totaleros, que son quienes sí pagan intereses; el 9.4 por ciento del saldo de los clientes no-totaleros fue otorgado mediante promociones a meses sin intereses, el 26.7 por ciento mediante promociones con tasa de interés preferencial y el restante 63.9 por ciento fue concedido sin promoción alguna. Estos datos indican que los clientes que pagan intereses son los que menos aprovechan las promociones a meses sin intereses. La proporción del saldo destinado a compras mediante promociones a meses sin intereses de clientes no-totaleros es menor (19.1 por ciento) que para el total de clientes (33.8 por ciento).

Cuadro 2

Indicadores de la cartera comparable de tarjetas de crédito a junio de 2017: contratación de promociones a meses sin intereses⁹

| | Número de tarjetas | Saldo de crédito otorgado (millones de pesos) | Composición del saldo de crédito otorgado (%) | | | | |
|---|---|---|---|------------------------------------|------------------------------------|-------|-------|
| | | | Saldo a tasa normal (tasa de contrato) | Saldo de promociones sin intereses | Saldo de promociones con intereses | Total | |
| Total de clientes (totaleros y no-totaleros) | Total de tarjetas | 17,963,262 | 305,658 | 59.9 | 19.3 | 20.8 | 100.0 |
| | Tarjetas que tomaron promociones a meses sin intereses | 7,552,994 | 174,517 | 49.4 | 33.8 | 16.8 | 100.0 |
| | Tarjetas que no tomaron promociones a meses sin intereses | 10,410,268 | 131,141 | 73.9 | 0.0 | 26.1 | 100.0 |
| Clientes no-totaleros | Total de tarjetas | 9,398,437 | 233,086 | 63.9 | 9.4 | 26.7 | 100.0 |
| | Tarjetas que tomaron promociones a meses sin intereses | 3,374,645 | 115,053 | 56.1 | 19.1 | 24.8 | 100.0 |
| | Tarjetas que no tomaron promociones a meses sin intereses | 6,023,792 | 118,032 | 71.5 | 0.0 | 28.5 | 100.0 |

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

En junio de 2017 la TEPP de las tarjetas de crédito comparables para los clientes totaleros y no-totaleros fue de 25.4 por ciento, es decir, 90 puntos base mayor a la correspondiente a junio de 2016. La mitad del saldo se otorgó a tasas menores a 24.0 por ciento (Cuadro 3).

Cuadro 3

Estadísticas básicas para la cartera comparable del total de clientes (totaleros y no-totaleros)

| Estadísticas básicas | Datos a junio de 2016 | Datos a junio de 2017 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Número de tarjetas | 17,290,771 | 17,963,262 |
| Saldo de crédito otorgado (millones de pesos) | 272,232 | 305,658 |
| Tasa efectiva promedio ponderado por saldo | 24.5 | 25.4 |
| Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo | 23.8 | 24.0 |

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

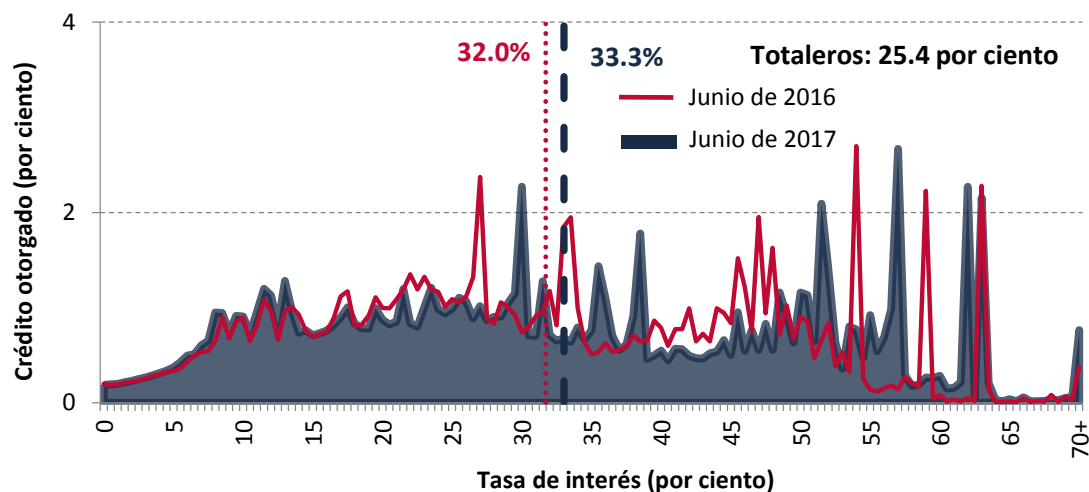
La distribución de la cartera comparable por nivel de TEPP para los clientes no-totaleros, a junio de 2017, reflejó la existencia de múltiples tasas de interés en el mercado, generadas por la diversidad de la oferta y el comportamiento de uso y pago de los clientes. A esa fecha solamente el 21.9 por ciento del saldo de la cartera comparable se otorgó a tasas mayores al 50 por ciento; sin embargo,

⁹ Para la elaboración del Cuadro 2 se segmentó el universo de tarjetas en dos grandes grupos: las tarjetas de los clientes que habían tomado promociones a meses sin intereses y las tarjetas de los clientes que no tomaron promociones a meses sin intereses. Para cada uno de estos grupos se calcularon los distintos tipos de saldo que se muestran en las columnas que componen el cuadro.

tanto la TEPP como la tasa mediana reflejan un aumento respecto a los niveles que tenían el año previo (Gráficas 4 y 5).

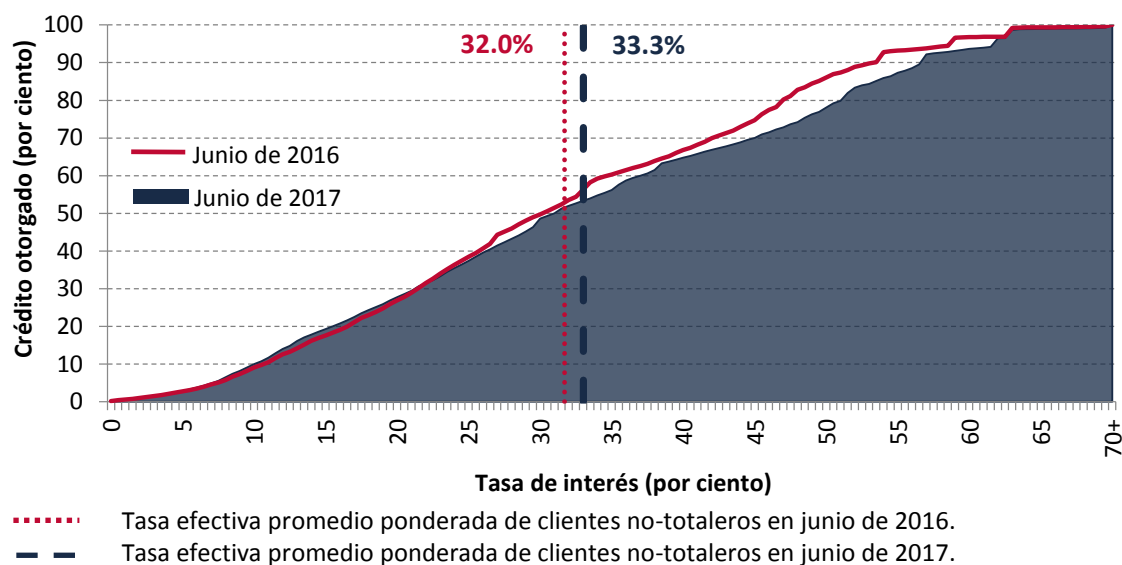
Gráfica 4

Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva para clientes no-totaleros



Gráfica 5

Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva para clientes no-totaleros

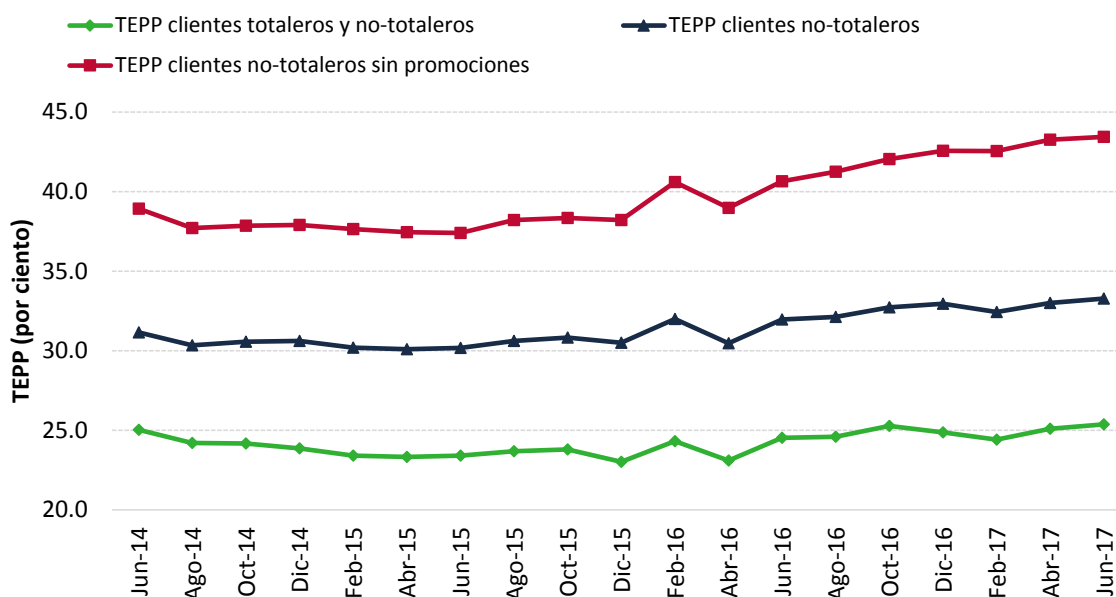


Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión. La distribución del saldo corresponde únicamente a clientes no-totaleros.

La evolución a través del tiempo de la TEPP para diferentes agrupaciones de clientes (clientes totaleros y no-totaleros, clientes no-totaleros y clientes no-totaleros sin incluir promociones) mostró que las tasas para todos los grupos habían mantenido un comportamiento relativamente constante hasta junio de 2016; a partir de esa fecha el comportamiento de las tasas ha mostrado

una tendencia ascendente, especialmente la TEPP de los clientes no-totaleros sin promociones. Además, la Gráfica 6 refleja, por un lado, la amplia brecha en las tasas que enfrentaron los diferentes grupos de clientes y, por otro, que esta brecha se ha ampliado.

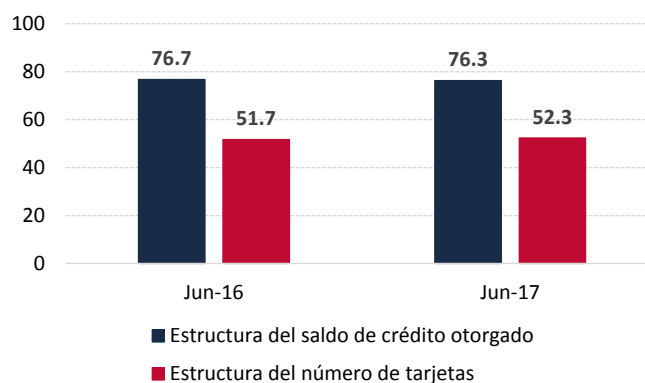
Gráfica 6
Evolución de diferentes tasas de interés efectivas¹⁰



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

Mientras que el número de tarjetas de clientes no-totaleros fue ligeramente mayor en junio de 2017 con respecto a junio de 2016, el saldo de este grupo de clientes fue menor (Gráfica 7).

Gráfica 7
Participación de los clientes no-totaleros en el saldo de la cartera de crédito comparable y en el número de tarjetas



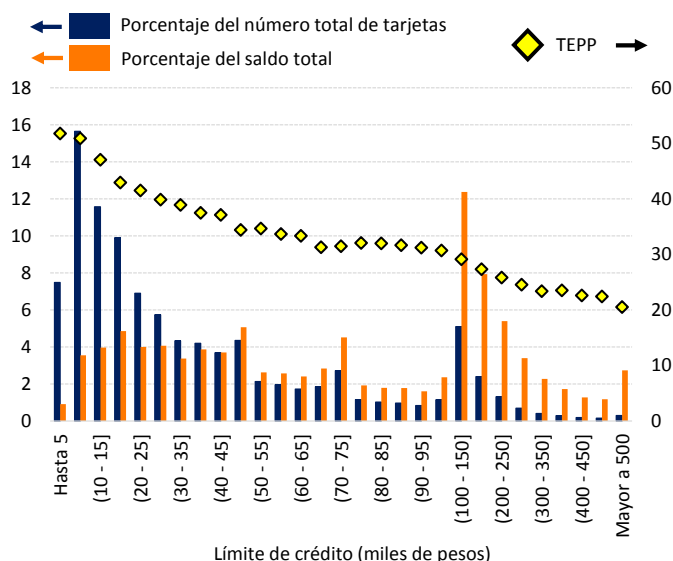
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

¹⁰ En la sección 5.2 del Apéndice se explican a mayor detalle las tasas mostradas en la Gráfica 6.

La TEPP para los clientes no-totaleros desciende conforme aumenta el límite de crédito de la tarjeta; en la Gráfica 8 se observa que las tarjetas con límite de crédito de hasta 5 mil pesos registraron una TEPP de 51.8 por ciento, mientras que la TEPP correspondiente a las tarjetas con límite de crédito mayor a 500 mil pesos fue de sólo 20.5 por ciento. Respecto a la distribución del número y saldo de las tarjetas de acuerdo al límite de crédito, las tarjetas con límite de hasta 70 mil pesos representaron el 81.4 por ciento del número total de tarjetas y el 47.8 por ciento del saldo.

Gráfica 8

Distribución de la Tasa Efectiva Promedio Ponderado por saldo, número de tarjetas y saldo, conforme al límite de crédito para los clientes no-totaleros



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

3.3 Tabulados comparativos de las características de los créditos entre instituciones, por comportamiento de pago y por tipo de tarjeta

a. Información por comportamiento de pago de los clientes por institución para total de clientes y para clientes no-totaleros

En esta sección se presenta información de la cartera comparable del número de tarjetas, saldo de crédito y tasas a nivel de intermediarios individuales. En la primera subsección se presenta información para el total de clientes y en la segunda para los clientes no-totaleros. En los cuadros presentados se hace una distinción de los bancos que tienen menos de 100 mil tarjetas totales por considerarse de menor relevancia dentro del mercado de tarjetas de crédito.

i. Total de clientes (totaleros y no-totaleros)

En el Cuadro 4 se observa lo siguiente:

- De junio de 2016 a junio de 2017, la TEPP de la cartera comparable aumentó de 24.5 a 25.4 por ciento. Nueve de las diez instituciones con más de cien mil tarjetas totales incrementaron sus TEPP.
- Durante el mismo periodo, el número de tarjetas incluidas en la cartera comparable se incrementó en 3.9 por ciento; por su parte, el saldo de crédito de dichas tarjetas aumentó 5.6 por ciento en términos reales.
- En junio de 2017, los bancos con más de 100 mil tarjetas que presentaron la TEPP más baja fueron Santander (19.8 por ciento), Banamex (21.7 por ciento), Banco Invex y American Express (24.0 por ciento).
- Banco Invex fue la única institución con más de 100 mil tarjetas que presentó una disminución en su TEPP (-300 puntos base).
- Las instituciones con más de 100 mil tarjetas que presentaron los mayores incrementos en su TEPP fueron Inbursa (450 puntos base), American Express (310 puntos base) y HSBC (140 puntos base).

Cuadro 4
Información básica para los clientes totaleros y no-totaleros

| | Número de tarjetas (miles) | | Saldo de crédito otorgado (millones de pesos) | | Tasa efectiva promedio ponderado por saldo (%) | |
|---|----------------------------|---------------|---|----------------|--|-------------|
| | Jun-16 | Jun-17 | Jun-16 | Jun-17 | Jun-16 | Jun-17 |
| Sistema | 17,291 | 17,963 | 272,232 | 305,658 | 24.5 | 25.4 |
| Santander | 2,600 | 2,905 | 48,873 | 57,748 | 19.1 | 19.8 |
| Banamex | 4,471 | 4,335 | 77,303 | 84,066 | 21.2 | 21.7 |
| Banco Invex* | 157 | 275 | 1,955 | 3,968 | 27.0 | 24.0 |
| American Express | 356 | 366 | 8,411 | 9,616 | 20.9 | 24.0 |
| Scotiabank | 411 | 458 | 5,235 | 6,311 | 24.8 | 25.4 |
| HSBC | 919 | 903 | 16,258 | 16,452 | 24.4 | 25.8 |
| Banorte | 1,205 | 1,313 | 22,483 | 28,401 | 26.9 | 27.0 |
| Inbursa | 1,147 | 1,467 | 9,425 | 12,694 | 23.3 | 27.8 |
| BBVA Bancomer | 4,632 | 4,414 | 74,193 | 77,836 | 29.3 | 30.6 |
| BanCoppel | 1,175 | 1,330 | 6,182 | 6,422 | 50.1 | 50.4 |
| Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales | | | | | | |
| Banco del Bajío | 33 | 30 | 408 | 453 | 17.3 | 15.9 |
| Banregio | 42 | 47 | 500 | 766 | 18.3 | 18.6 |
| SF Soriana | 92 | 69 | 740 | 582 | 28.5 | 28.3 |
| Banco Afirme | 19 | 26 | 199 | 305 | 26.0 | 29.1 |
| ConsuBanco | 19 | 25 | 27 | 36 | 58.3 | 57.6 |
| Crédito Familiar** | 12 | n.a. | 40 | n.a. | 48.4 | n.a. |

Notas: Los bancos están ordenados respecto a la tasa efectiva promedio ponderado por saldo en junio de 2017.

*A partir de este reporte, Banco Invex aparece en el segmento de más de 100 mil tarjetas debido a la compra de la cartera de Credomatic.

**Crédito Familiar ha traspasado su cartera a CrediScotia, por lo que no aparece en 2017.

n.a.: no aplica.

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

ii. Clientes no-totaleros

En el Cuadro 5 se observa lo siguiente:

- De junio de 2016 a junio de 2017, la TEPP de los clientes no totaleros aumentó 130 puntos base pasando de 32.0 por ciento a 33.3 por ciento.

- El número de clientes no-totaleros aumentó 5.1 por ciento en el último año; paralelamente, el saldo del crédito se elevó 4.9 por ciento en términos reales durante el mismo lapso.
- En junio de 2017, los bancos con más de 100 mil tarjetas totales que presentaron la TEPP más baja fueron Santander (26.0 por ciento), Banco Invex (31.7 por ciento) y Banamex (32.7 por ciento).
- Las única institución con más de 100 mil tarjetas totales que presentó un decremento en su TEPP en ese lapso fue Banco Invex (disminución de 740 puntos base).
- Las instituciones con más de 100 mil tarjetas que presentaron los mayores incrementos en su TEPP fueron Inbursa (aumento de 860 puntos base), American Express (aumento de 630 puntos base) y HSBC (incremento de 260 puntos base).

Cuadro 5
Información básica para los clientes no-totaleros

| Sistema | Número de tarjetas (miles) | | Saldo de crédito otorgado (millones de pesos) | | Tasa efectiva promedio ponderado por saldo (%) | |
|---|----------------------------|--------------|---|----------------|--|-------------|
| | Jun-16 | Jun-17 | Jun-16 | Jun-17 | Jun-16 | Jun-17 |
| Sistema | 8,939 | 9,398 | 208,924 | 233,086 | 32.0 | 33.3 |
| Santander | 1,308 | 1,446 | 37,560 | 44,076 | 24.9 | 26.0 |
| Banco Invex* | 60 | 113 | 1,348 | 3,007 | 39.1 | 31.7 |
| Banamex | 1,992 | 1,976 | 51,561 | 55,809 | 31.8 | 32.7 |
| Banorte | 705 | 766 | 18,060 | 22,894 | 33.4 | 33.4 |
| BBVA Bancomer | 2,702 | 2,617 | 66,883 | 70,346 | 32.5 | 33.9 |
| HSBC | 494 | 462 | 12,586 | 12,487 | 31.5 | 34.1 |
| Scotiabank | 188 | 216 | 3,614 | 4,428 | 35.9 | 36.3 |
| American Express | 157 | 162 | 5,144 | 5,712 | 34.2 | 40.5 |
| Inbursa | 490 | 621 | 5,875 | 7,676 | 37.4 | 46.0 |
| BanCoppel | 739 | 927 | 4,875 | 5,100 | 63.5 | 63.5 |
| Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales | | | | | | |
| Banregio | 18 | 24 | 381 | 594 | 24.1 | 24.1 |
| Banco del Bajío | 14 | 13 | 284 | 296 | 24.8 | 24.3 |
| Banco Afirme | 6 | 7 | 172 | 252 | 30.1 | 35.2 |
| SF Soriana | 51 | 35 | 521 | 373 | 40.4 | 44.1 |
| ConsuBanco | 10 | 14 | 27 | 35 | 58.3 | 58.8 |
| Crédito Familiar** | 6 | n.a. | 33 | n.a. | 58.0 | n.a. |

Notas: Los bancos están ordenados respecto a la tasa efectiva promedio ponderado por saldo en junio de 2017.

*A partir de este reporte, Banco Invex aparece en el segmento de más de 100 mil tarjetas debido a la compra de la cartera de Credomatic.

**Crédito Familiar ha traspasado su cartera a CrediScotia, por lo que no aparece en 2017.

n.a.: no aplica.

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

La competencia en tarjetas de crédito ocurre en buena medida a través del otorgamiento de promociones por compras a meses sin intereses o a tasa preferencial; sin embargo, para que las promociones efectivamente ocurran, los clientes deben decidir contratarlas. Este concepto es importante porque cuando contratan una tarjeta los usuarios no saben de antemano si van a realizar compras a través de promociones. La descripción de las tomas de promociones se presentan en el Cuadro 6, en el cual se observa lo siguiente:

- La TEPP de los clientes no-totaleros que no contrataron promociones fue, en junio de 2017, de 43.4 por ciento.

- Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas totales, Santander (31.0 por ciento), Banorte (41.0 por ciento) y Scotiabank (41.9 por ciento) fueron las que ofrecieron la menor TEPP a sus clientes no-totaleros que no tomaron promociones.
- Los bancos que ofrecieron una mayor proporción de su saldo a compras a meses sin intereses fueron Banco Invex (19.2 por ciento del saldo), American Express (17.3 por ciento del saldo) y Banamex (13.8 por ciento del saldo).
- Los bancos con más de 100 mil tarjetas que ofrecieron las tasas preferenciales más atractivas fueron Scotiabank (17.7 por ciento), Banamex (19.4 por ciento) y Banorte (20.0 por ciento).

Cuadro 6

Estructura del saldo y tasas de interés efectivas para los clientes no-totaleros de acuerdo al otorgamiento de promociones (datos a junio de 2017)

| | Participación del saldo de crédito otorgado: | | | Tasa efectiva promedio ponderado asociada al saldo: | |
|---|--|---|-----------------------------------|---|---|
| | Sin promociones (%) | Con promociones a tasa preferencial (%) | Con promociones sin intereses (%) | Sin promociones (%) | Con promociones a tasa preferencial (%) |
| Sistema | 63.9 | 26.7 | 9.4 | 43.4 | 20.7 |
| Santander | 56.7 | 37.8 | 5.5 | 31.0 | 22.2 |
| Banorte | 71.0 | 21.6 | 7.4 | 41.0 | 20.0 |
| Scotiabank | 82.7 | 9.1 | 8.2 | 41.9 | 17.7 |
| Banamex | 68.2 | 18.0 | 13.8 | 42.8 | 19.4 |
| HSBC | 67.7 | 20.8 | 11.5 | 43.3 | 22.8 |
| BBVA Bancomer | 54.3 | 37.5 | 8.2 | 48.5 | 20.3 |
| American Express | 82.7 | 0.0 | 17.3 | 48.9 | 60.4 |
| Banco Invex* | 48.8 | 32.1 | 19.2 | 50.7 | 21.8 |
| Inbursa | 86.6 | 1.7 | 11.8 | 52.7 | 23.2 |
| BanCoppel | 100.0 | 0.0 | 0.0 | 63.5 | n. a. |
| Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales | | | | | |
| Banco del Bajío | 93.4 | 1.5 | 5.1 | 25.8 | 15.2 |
| Banregio | 88.0 | 10.0 | 2.0 | 26.2 | 9.9 |
| Banco Afirme | 89.5 | 0.0 | 10.5 | 39.3 | 0.0 |
| SF Soriana | 80.3 | 9.5 | 10.1 | 52.1 | 23.9 |
| ConsuBanco | 99.5 | 0.5 | 0.0 | 58.9 | 34.9 |

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. La suma de las partes puede no coincidir con el total debido al redondeo. Los bancos están ordenados respecto a la tasa efectiva promedio ponderado por saldo asociada al saldo sin promociones en junio de 2017.

*A partir de este reporte, Banco Invex aparece en el segmento de más de 100 mil tarjetas debido a la compra de la cartera de Credomatic.

n.a.: No aplica.

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

De junio de 2016 a junio de 2017, la participación del número de clientes no-totaleros aumentó ligeramente, pasando de 51.7 a 52.3 por ciento; sin embargo, en lo que se refiere a la participación de estos clientes en la estructura del saldo de crédito otorgado, este pasó de 76.7 a 76.3 por ciento. (Cuadro 7).

Cuadro 7

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

| | Participación de los clientes no-totaleros | | | |
|---|--|-------------|---------------------------------------|-------------|
| | Estructura del saldo de crédito otorgado (%) | | Estructura del número de tarjetas (%) | |
| | Jun-16 | Jun-17 | Jun-16 | Jun-17 |
| Sistema | 76.7 | 76.3 | 51.7 | 52.3 |
| Santander | 76.9 | 76.3 | 50.3 | 49.8 |
| Banco Invex* | 68.9 | 75.8 | 38.2 | 41.1 |
| Banamex | 66.7 | 66.4 | 44.5 | 45.6 |
| Banorte | 80.3 | 80.6 | 58.5 | 58.4 |
| BBVA Bancomer | 90.1 | 90.4 | 58.3 | 59.3 |
| HSBC | 77.4 | 75.9 | 53.8 | 51.1 |
| Scotiabank | 69.0 | 70.2 | 45.7 | 47.1 |
| American Express | 61.2 | 59.4 | 44.2 | 44.2 |
| Inbursa | 62.3 | 60.5 | 42.7 | 42.3 |
| BanCoppel | 78.9 | 79.4 | 62.9 | 69.7 |
| Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales | | | | |
| Banregio | 76.2 | 77.5 | 42.1 | 51.1 |
| Banco del Bajío | 69.5 | 65.3 | 40.8 | 44.1 |
| Banco Afirme | 86.4 | 82.6 | 30.8 | 26.0 |
| SF Soriana | 70.4 | 64.1 | 55.5 | 50.8 |
| ConsuBanco | 100.0 | 98.0 | 54.5 | 58.2 |

Notas: Los bancos están ordenados respecto a la TEPP de los clientes no-totaleros en junio de 2017.

*A partir de este reporte, Banco Invex aparece en el segmento de más de 100 mil tarjetas debido a la compra de la cartera de Credomatic.

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

b. Información por institución y por tipo de tarjeta: Clásicas, Oro y Platino, para todos los clientes

La TEPP de las tarjetas tipo Clásicas para todos los clientes fue de 28.8 por ciento en junio de 2017, lo que representó un aumento de 40 puntos base respecto a junio de 2016. En junio de 2017 se ofrecieron en el mercado 88 diferentes productos de tarjeta tipo Clásica, lo que refleja la amplitud de las alternativas que los consumidores tuvieron para elegir. El número de tarjetas Clásicas que conformaron la cartera comparable se elevó 1.6 por ciento en el periodo, alcanzando los 10.5 millones. La anualidad promedio ponderada¹¹ de las tarjetas Clásicas aumentó 42 pesos al pasar de 453 a 495; esto representa un aumento de 2.9 por ciento en términos reales en el lapso (Cuadro 8).

Las instituciones con las tasas más bajas para tarjetas Clásicas en junio de 2017 fueron Santander (19.0 por ciento), Banamex (23.3 por ciento) e Inbursa (28.5 por ciento).

Cuadro 8

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

| | Número de tarjetas (miles) | | Número de productos | | Anualidad ponderada nominal (pesos) | | Límite de crédito promedio (miles de pesos) | | Tasa efectiva promedio ponderada (%) | | Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos) | |
|---|----------------------------|---------------|---------------------|-----------|-------------------------------------|------------|---|-----------|--------------------------------------|-------------|---|-------------|
| | Jun-16 | Jun-17 | Jun-16 | Jun-17 | Jun-16 | Jun-17 | Jun-16 | Jun-17 | Jun-16 | Jun-17 | Jun-16 | Jun-17 |
| Sistema | 10,355 | 10,517 | 84 | 88 | 453 | 495 | 33 | 33 | 28.4 | 28.8 | 10.8 | 11.2 |
| Santander | 999 | 1,367 | 6 | 6 | 436 | 454 | 36 | 36 | 18.9 | 19.0 | 16.6 | 17.8 |
| Banamex | 2,590 | 2,438 | 26 | 25 | 571 | 614 | 43 | 44 | 23.1 | 23.3 | 12.3 | 13.5 |
| Inbursa | 1,029 | 1,335 | 8 | 8 | 362 | 457 | 17 | 17 | 23.4 | 28.5 | 7.2 | 7.8 |
| Scotiabank | 190 | 219 | 5 | 5 | 561 | 561 | 29 | 29 | 27.5 | 29.2 | 8.3 | 8.9 |
| HSBC | 433 | 405 | 3 | 3 | 565 | 584 | 30 | 27 | 30.4 | 33.5 | 10.3 | 10.1 |
| Banorte | 530 | 546 | 4 | 5 | 543 | 570 | 28 | 29 | 33.2 | 33.7 | 10.0 | 11.1 |
| BBVA Bancomer | 3,200 | 2,644 | 17 | 17 | 516 | 631 | 40 | 41 | 33.4 | 36.4 | 11.4 | 11.3 |
| Banco Invex* | 34 | 81 | 4 | 6 | 1,045 | 957 | 29 | 29 | 61.6 | 44.5 | 12.5 | 9.7 |
| BanCoppel | 1,175 | 1,330 | 1 | 1 | 0 | 0 | 11 | 12 | 50.1 | 50.4 | 5.3 | 4.8 |
| Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales | | | | | | | | | | | | |
| Banregio | 17 | 23 | 2 | 3 | 0 | 0 | 28 | 37 | 14.8 | 15.8 | 9.0 | 14.1 |
| Banco del Bajío | 25 | 21 | 2 | 2 | 350 | 350 | 19 | 21 | 18.6 | 16.9 | 7.4 | 9.6 |
| Banco Afirme | 10 | 15 | 1 | 2 | 550 | 550 | 12 | 23 | 33.7 | 18.6 | 2.1 | 2.5 |
| SF Soriana | 92 | 69 | 1 | 1 | 520 | 520 | 21 | 22 | 28.5 | 28.3 | 8.1 | 8.4 |
| ConsuBanco | 19 | 25 | 4 | 4 | 513 | 521 | 4 | 3 | 58.3 | 57.6 | 1.4 | 1.5 |
| Crédito Familiar** | 12 | n.a. | 1 | n.a. | 408 | n.a. | 11 | n.a. | 48.4 | n.a. | 3.2 | n.a. |

Notas: 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 ponderado por saldo en junio de 2017.

*A partir de este reporte, Banco Invex aparece en el segmento de más de 100 mil tarjetas debido a la compra de la cartera de Credomatic.

**Crédito Familiar ha traspasado su cartera a CrediScotia, por lo que no aparece en 2017.

n.a.: no aplica.

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

¹¹ Se presenta la anualidad promedio ponderada por número de tarjetas debido a que las instituciones tienen diversos productos con distintas anualidades, de esta forma, se da más peso a las anualidades de productos que presentan mayor cantidad de tarjetas.

La TEPP de las tarjetas tipo Oro para todos los clientes aumentó 130 puntos base, pasando de 25.4 en junio de 2016 a 26.7 por ciento en junio de 2017. El número de tarjetas tipo Oro aumentó 9.0 por ciento en el último año y se ofrecieron 41 productos dentro de este segmento. La anualidad promedio ponderada de las tarjetas tipo Oro aumentó 71 pesos pasando de 656 a 733 pesos, lo que representa un aumento de 5.1 por ciento en términos reales, de junio de 2016 a junio de 2017 (Cuadro 9).

Las instituciones con las TEPP más bajas para tarjetas Oro en junio de 2017 fueron Santander (20.8 por ciento), Banco Invex (22.9 por ciento) y Banamex (24.1 por ciento).

Cuadro 9

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

| Sistema | Número de tarjetas (miles) | | Número de productos | | Anualidad ponderada nominal (pesos) | | Límite de crédito promedio (miles de pesos) | | Tasa efectiva promedio ponderada (%) | | Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos) | |
|---|----------------------------|--------------|---------------------|-----------|-------------------------------------|------------|---|-----------|--------------------------------------|-------------|---|-------------|
| | Jun-16 | Jun-17 | Jun-16 | Jun-17 | Jun-16 | Jun-17 | Jun-16 | Jun-17 | Jun-16 | Jun-17 | Jun-16 | Jun-17 |
| Sistema | 5,093 | 5,552 | 38 | 41 | 656 | 733 | 55 | 57 | 25.4 | 26.7 | 18.0 | 19.3 |
| Santander | 1,488 | 1,429 | 10 | 10 | 128 | 109 | 41 | 40 | 19.6 | 20.8 | 18.0 | 19.3 |
| Banco Invex* | 51 | 102 | 3 | 6 | 1,151 | 1,285 | 46 | 45 | 24.7 | 22.9 | 11.7 | 13.9 |
| Banamex | 1,167 | 1,274 | 4 | 4 | 946 | 1,116 | 62 | 62 | 23.8 | 24.1 | 18.3 | 20.0 |
| American Express | 137 | 142 | 3 | 3 | 1,191 | 1,193 | 40 | 44 | 25.1 | 25.0 | 14.5 | 17.2 |
| Inbursa | 113 | 125 | 3 | 3 | 7 | 415 | 39 | 41 | 23.8 | 25.9 | 16.2 | 16.5 |
| Scotiabank | 154 | 164 | 3 | 3 | 823 | 820 | 45 | 46 | 28.0 | 28.5 | 13.4 | 13.8 |
| HSBC | 302 | 302 | 2 | 2 | 899 | 939 | 55 | 53 | 27.3 | 29.2 | 18.7 | 18.9 |
| Banorte | 572 | 653 | 5 | 6 | 800 | 831 | 53 | 56 | 29.4 | 29.7 | 20.8 | 23.3 |
| BBVA Bancomer | 1,085 | 1,337 | 2 | 1 | 939 | 972 | 74 | 76 | 32.3 | 34.0 | 17.7 | 18.4 |
| Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales | | | | | | | | | | | | |
| Banco del Bajío | 3 | 4 | 1 | 1 | 600 | 600 | 43 | 46 | 21.3 | 18.3 | 19.0 | 18.9 |
| Banregio | 13 | 12 | 1 | 1 | 0 | 0 | 20 | 21 | 28.9 | 30.1 | 7.9 | 9.7 |
| Banco Afirme | 7 | 8 | 1 | 1 | 800 | 800 | 44 | 46 | 30.5 | 36.7 | 13.7 | 15.2 |

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 ponderado por saldo en junio de 2017.

*A partir de este reporte, Banco Invex aparece en el segmento de más de 100 mil tarjetas debido a la compra de la cartera de Credomatic.

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

La TEPP de las tarjetas tipo Platino para todos los clientes aumentó 150 puntos base en junio de 2017 con respecto al mismo mes del año previo, colocándose en 18.6 por ciento. El número de tarjetas tipo Platino aumentó en el último año 2.8 por ciento, ubicándose en más de 1.9 millones de tarjetas. La anualidad promedio aumentó 86 pesos, pasando de 2,294 a 2,380 pesos, pero esto representó una disminución de 2.4 por ciento en términos reales (Cuadro 10).

Las instituciones con las tasas más bajas para tarjetas Platino en junio de 2017 fueron Inbursa (15.1 por ciento), Banorte (15.4 por ciento) y Banco Invex (15.9 por ciento).

Cuadro 10
Indicadores básicos para tarjetas “Platino” o equivalentes, incluyendo a clientes totaleros y no-totaleros

| | Número de tarjetas (miles) | | Número de productos | | Anualidad ponderada nominal (pesos) | | Límite de crédito promedio (miles de pesos) | | Tasa efectiva promedio ponderada (%) | | Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos) | |
|---|----------------------------|--------------|---------------------|-----------|-------------------------------------|--------------|---|------------|--------------------------------------|-------------|---|-------------|
| | Jun-16 | Jun-17 | Jun-16 | Jun-17 | Jun-16 | Jun-17 | Jun-16 | Jun-17 | Jun-16 | Jun-17 | Jun-16 | Jun-17 |
| Sistema | 1,830 | 1,882 | 38 | 37 | 2,294 | 2,380 | 128 | 137 | 17.1 | 18.6 | 37.8 | 42.8 |
| Inbursa | 6 | 7 | 2 | 2 | 791 | 812 | 92 | 94 | 13.5 | 15.1 | 35.3 | 37.4 |
| Banorte | 99 | 111 | 5 | 5 | 2,193 | 2,340 | 136 | 157 | 14.7 | 15.4 | 53.0 | 64.4 |
| Banco Invex* | 72 | 92 | 4 | 5 | 1,506 | 2,010 | 62 | 64 | 12.4 | 15.9 | 13.0 | 19.2 |
| Banamex | 714 | 623 | 6 | 5 | 2,388 | 2,481 | 120 | 131 | 16.5 | 17.3 | 33.8 | 41.3 |
| HSBC | 184 | 196 | 5 | 5 | 2,626 | 2,820 | 135 | 133 | 17.3 | 18.3 | 33.3 | 34.0 |
| Santander | 113 | 109 | 5 | 5 | 1,707 | 1,744 | 126 | 126 | 17.3 | 18.4 | 48.8 | 52.5 |
| Scotiabank | 61 | 71 | 2 | 2 | 1,990 | 1,990 | 99 | 113 | 17.7 | 18.5 | 25.5 | 29.5 |
| BBVA Bancomer | 348 | 432 | 2 | 2 | 2,215 | 2,280 | 186 | 189 | 17.9 | 19.8 | 53.1 | 54.0 |
| American Express | 214 | 220 | 2 | 2 | 2,717 | 2,715 | 85 | 92 | 19.6 | 23.7 | 29.9 | 32.5 |
| Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales | | | | | | | | | | | | |
| Banco del Bajío | 4 | 5 | 1 | 1 | 1,500 | 1,500 | 86 | 91 | 13.9 | 13.4 | 35.5 | 37.1 |
| Banregio | 12 | 12 | 1 | 1 | 0 | 0 | 75 | 92 | 16.1 | 17.5 | 20.3 | 26.4 |
| Banco Afirme | 3 | 4 | 2 | 2 | 2,412 | 2,577 | 128 | 129 | 19.4 | 25.7 | 34.1 | 42.3 |

Nota: La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se incluyen casos en los que no se cobre anualidad debido al ofrecimiento de promociones especiales. Cuando un banco ofrece varias tarjetas tipo “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 ponderado por saldo en junio de 2017.

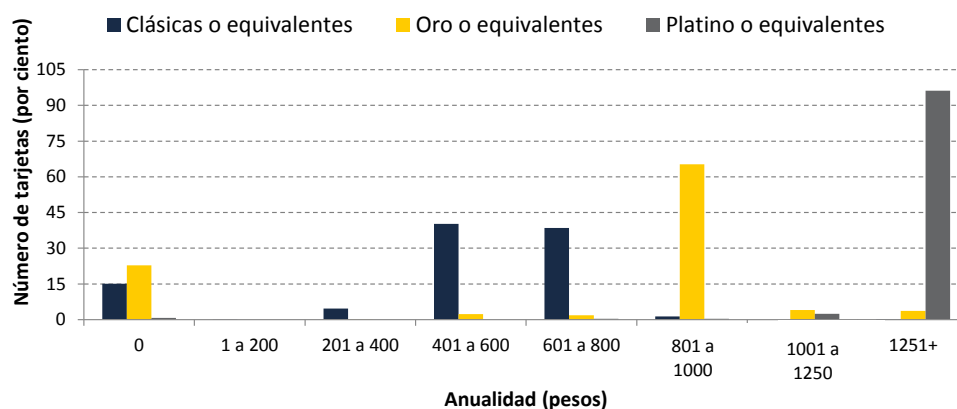
*A partir de este reporte, Banco Invex aparece en el segmento de más de 100 mil tarjetas debido a la compra de la cartera de Credomatic.

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

i. Comisión anual de las tarjetas de crédito por segmento

En cuanto a las anualidades cobradas por tipo de tarjeta, el 40.2 por ciento de los productos correspondientes a tarjetas Clásicas cobraron a junio de 2017, una anualidad de entre 401 y 600 pesos (nominales) y el 15.0 por ciento no cobraron anualidad; el 65.2 por ciento de los productos de tarjetas Oro registraron una anualidad de 801 a 1,000 pesos (nominales) y el 22.9 por ciento de estos productos no cobraron anualidad. El 96.2 por ciento de los productos correspondientes a tarjetas Platino presentaron una anualidad de 1,251 pesos o más y menos del 1 por ciento no cobraron anualidad (Gráfica 9)¹².

Gráfica 9
Distribución porcentual de la comisión anual de las tarjetas de crédito por segmento (datos a junio de 2017)



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.

¹² Las tarjetas con anualidad cero, corresponden a productos que tienen registrada una anualidad cero en Banco de México.

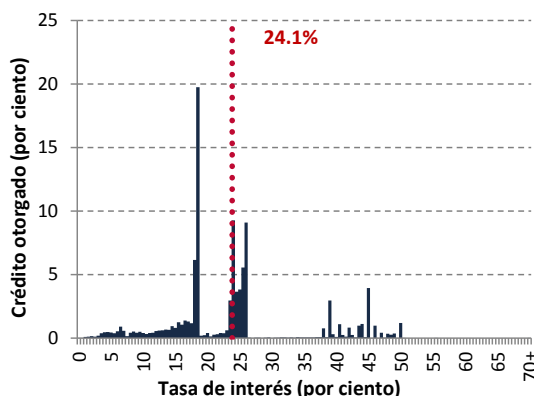
4. Información básica por intermediario y distribución del saldo de crédito otorgado para clientes no-totaleros¹³

Esta sección presenta la distribución del saldo de crédito otorgado de acuerdo a la tasa de interés efectiva para cada uno de los intermediarios con tarjetas de crédito vigentes en junio de 2017. En las gráficas las barras azules muestran información correspondiente a clientes no-totaleros; se identifica debajo de cada gráfica la fracción del saldo que representaron los clientes totaleros.

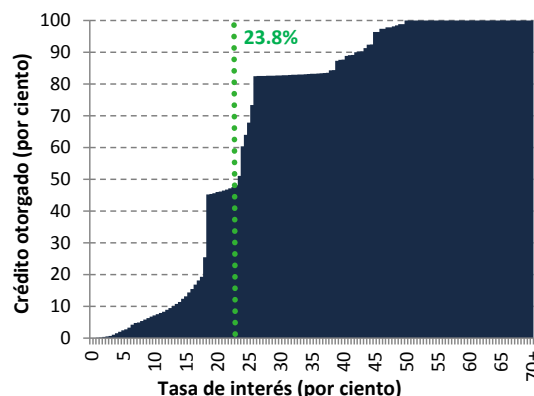
4.1 Banregio

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



----- Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

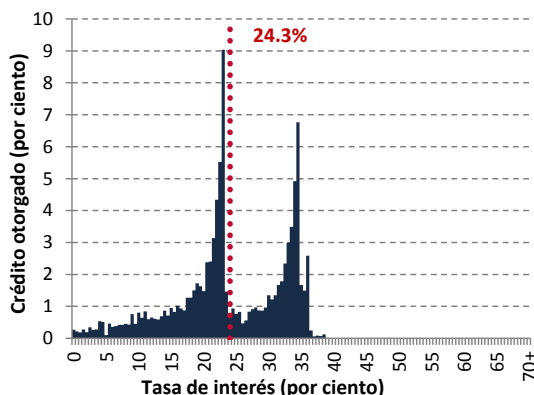
----- Tasa mediana de la distribución del saldo

Clientes totaleros: 22.5 por ciento del saldo total

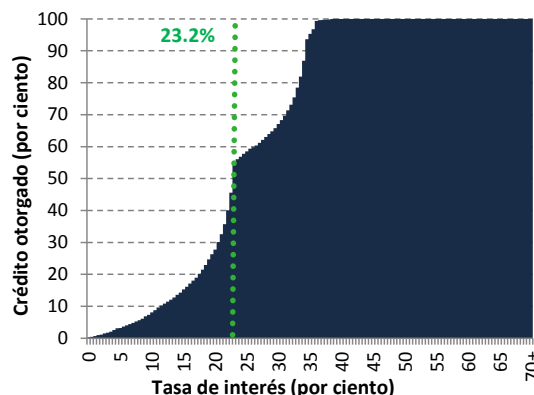
4.2 Banco del Bajío

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



----- Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

----- Tasa mediana de la distribución del saldo

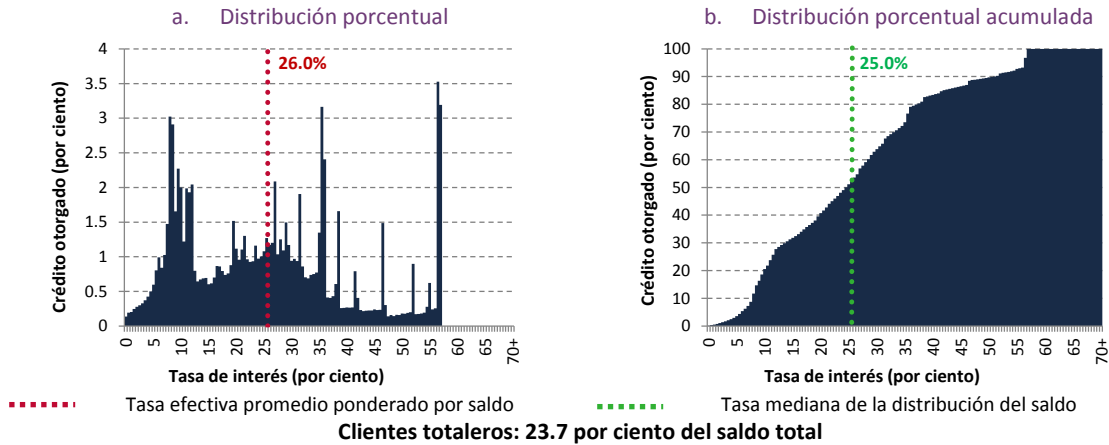
Clientes totaleros: 34.7 por ciento del saldo total

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

¹³ Las instituciones se encuentran ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de las tarjetas vigentes en junio de 2017. Sólo se incluyen las instituciones con, al menos, 0.05 por ciento del total de tarjetas de crédito del sistema.

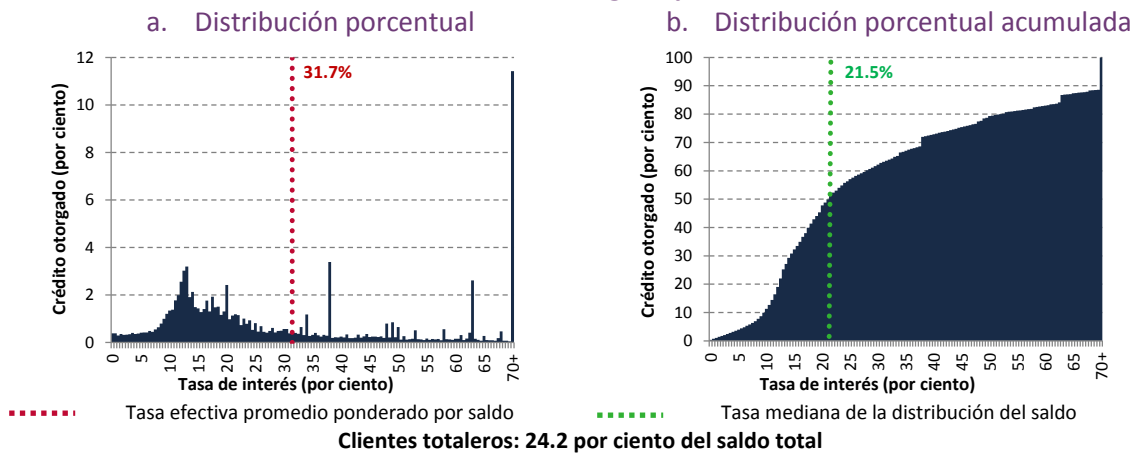
4.3 Santander

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



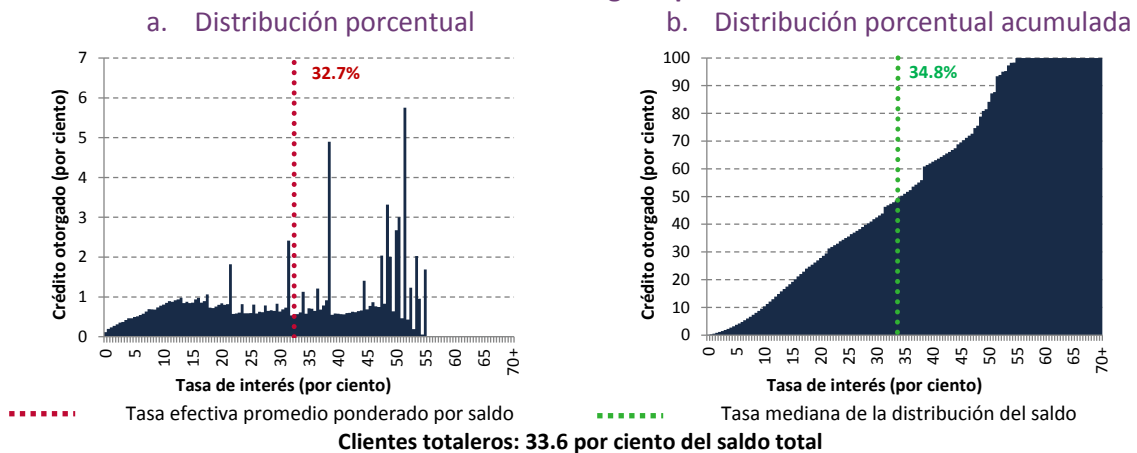
4.4 Banco Invex

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



4.5 Banamex

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

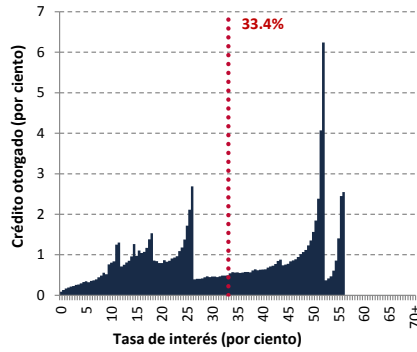


Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

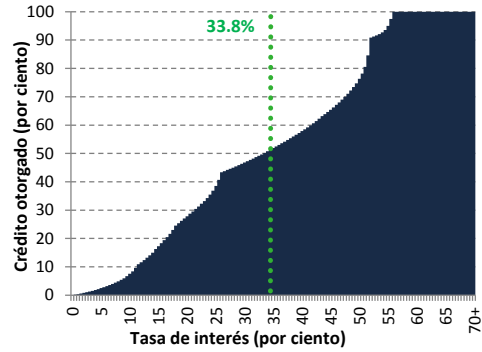
4.6 Banorte

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



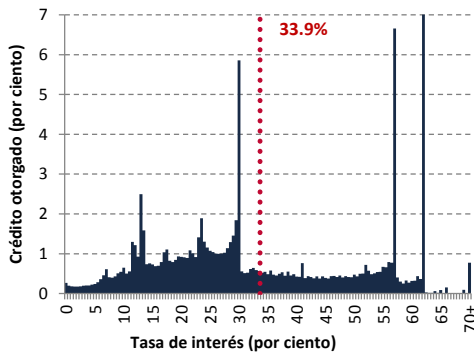
..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo Tasa mediana de la distribución del saldo

Cientes totaleros: 19.4 por ciento del saldo total

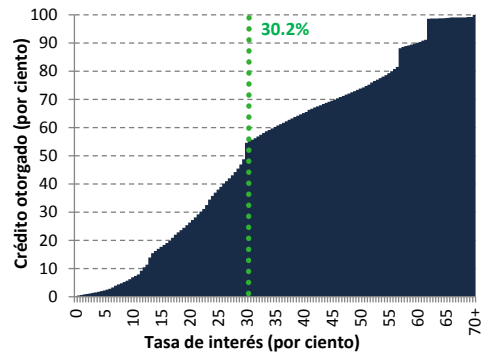
4.7 BBVA Bancomer

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



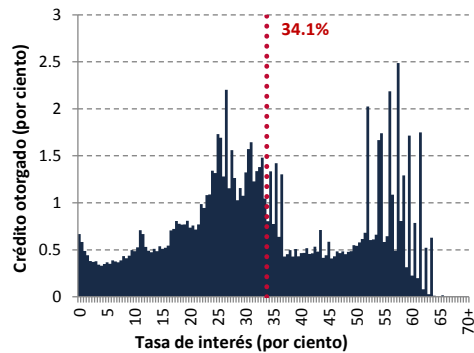
..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo Tasa mediana de la distribución del saldo

Cientes totaleros: 9.6 por ciento del saldo total

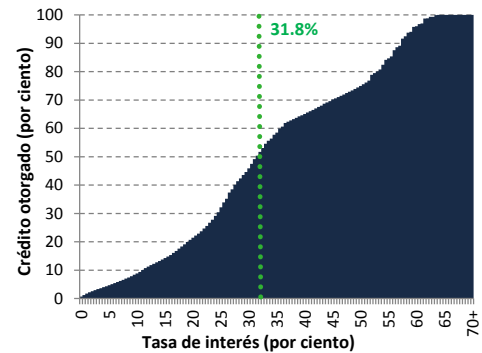
4.8 HSBC

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo Tasa mediana de la distribución del saldo

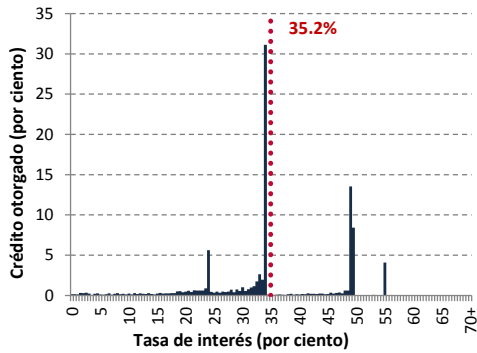
Cientes totaleros: 24.1 por ciento del saldo total

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

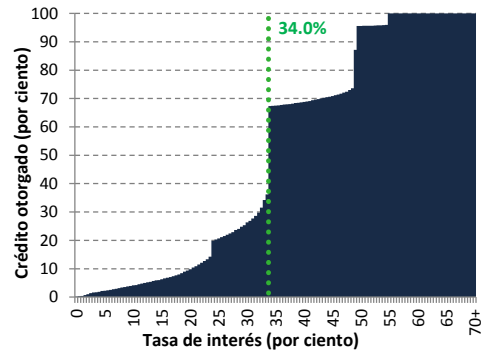
4.9 Banca Afirme

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



----- Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

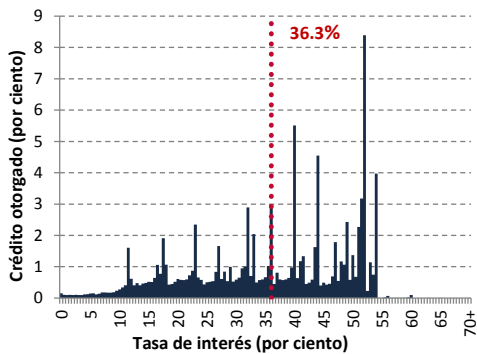
----- Tasa mediana de la distribución del saldo

Clientes totales: 17.4 por ciento del saldo total

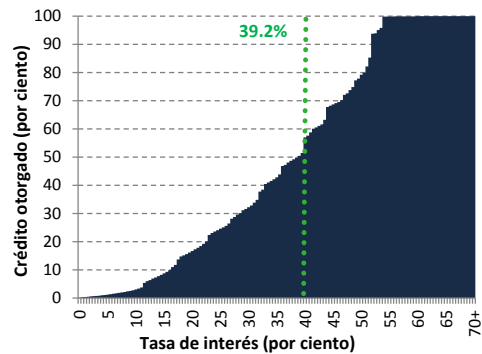
4.10 Scotiabank

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



----- Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

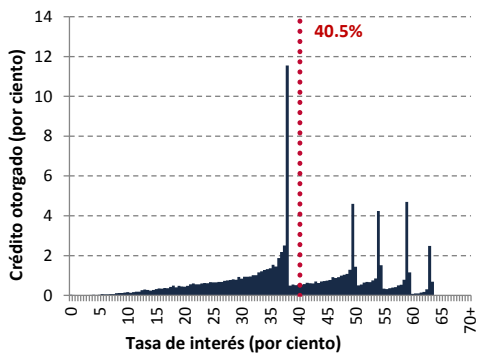
----- Tasa mediana de la distribución del saldo

Clientes totales: 29.8 por ciento del saldo total

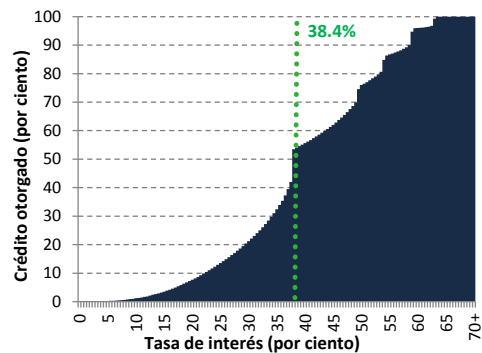
4.11 American Express

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



----- Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

----- Tasa mediana de la distribución del saldo

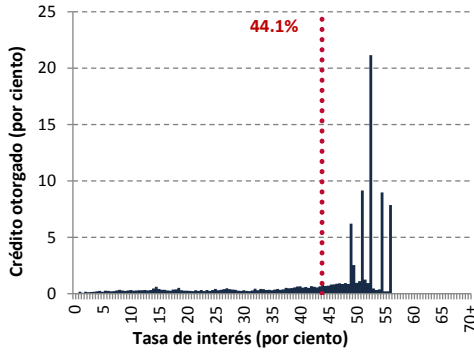
Clientes totales: 40.6 por ciento del saldo total

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

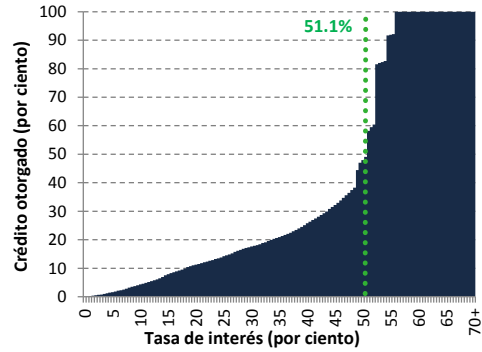
4.12 SF Soriana

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

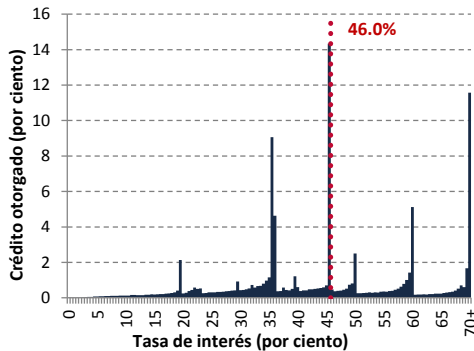
..... Tasa mediana de la distribución del saldo

Clientes totaleros: 35.9 por ciento del saldo total

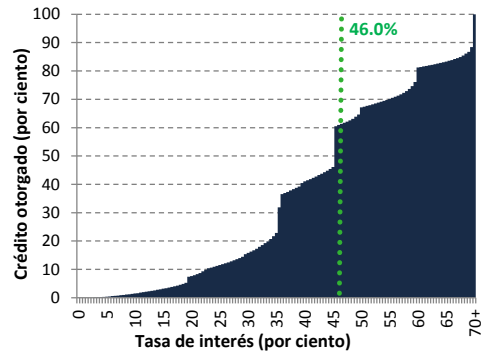
4.13 Inbursa

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

..... Tasa mediana de la distribución del saldo

Clientes totaleros: 39.5 por ciento del saldo total

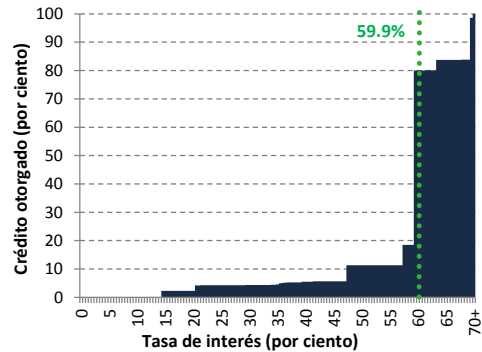
4.14 ConsuBanco

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

..... Tasa mediana de la distribución del saldo

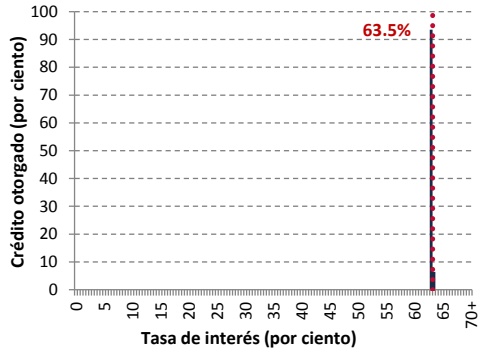
Clientes totaleros: 2.0 por ciento del saldo total

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

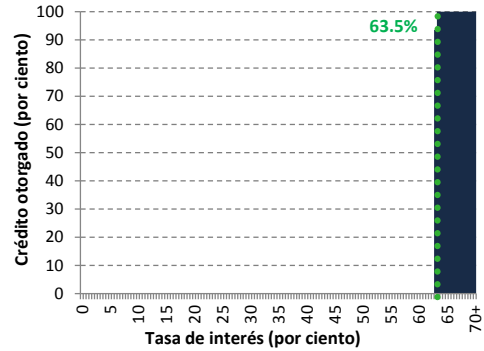
4.14 BanCoppel

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

..... Tasa mediana de la distribución del saldo

Cientes totaleros: 20.6 por ciento del saldo total

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

5. Apéndice: Información metodológica

5.1 Universo de créditos incluidos en el reporte

La información utilizada para elaborar este reporte corresponde a tarjetas de crédito que cumplieron con las siguientes características:

- Fueron otorgadas a personas físicas, es decir, se excluyen las tarjetas empresariales (se excluyen las tarjetas para personas morales);
- Son de aceptación generalizada, por lo que se excluyen las tarjetas que sólo pueden utilizarse en comercios específicos (se excluyen las tarjetas de aceptación restringida);
- Fueron activas en el periodo analizado, es decir, tienen un saldo distinto de cero a tasa normal o promocional en el mes en cuestión (se excluyen las cuentas no activas);
- Se encuentran al corriente en sus pagos (se excluye la cartera de los clientes atrasados o morosos);
- Su tasa es menor o igual a 100 por ciento (se excluyen las tarjetas con tasa fuera del límite);
- Fueron otorgadas al público en general, de modo que no se incluyen tarjetas de funcionarios y empleados de la institución que las da (se excluyen las tarjetas de productos no comparables);
- Representan, al menos, el 0.05 por ciento del total de las tarjetas vigentes en junio de 2017.

Del total de tarjetas de crédito otorgadas por instituciones financieras reguladas en junio de 2017 (24,877,891), el número final de tarjetas analizadas fue de 17,963,262; debido a los filtros se eliminaron 27.8 por ciento de los datos.

Cuadro 11

Criterios para la definición del universo de tarjetas de crédito analizado

| Criterios para filtrar créditos | Porcentaje excluido del número total de créditos | Porcentaje excluido del saldo total de créditos |
|---|--|---|
| Filtro 1 Personas morales | 0.0 | 0.0 |
| Filtro 2 Aceptación restringida | 2.9 | 1.0 |
| Filtro 3 Cuentas no activas | 16.9 | 0.0 |
| Filtro 4 Tarjetas atrasadas | 7.4 | 8.9 |
| Filtro 5 Tasa fuera del límite | 0.0 | 0.0 |
| Filtro 6 De productos no comparables | 0.5 | 1.0 |
| Total | 27.8 | 10.9 |

5.2 Cálculo de tasas de interés

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_j) anual que cobra el intermediario al acreditado j . La TE_j , se obtiene de dividir los intereses cobrados en el mes (im_j) entre el saldo promedio del crédito (S_j) 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 j :

$$TE_j = \frac{im_j}{S_j} * \frac{360}{DET}$$

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 crédito¹⁴. Estos indicadores son la tasa de interés promedio ponderado por el saldo y la tasa de interés mediana¹⁵. La Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderado por saldo se obtiene de la siguiente manera:

Se define $\rho_j = \frac{S_j}{\sum_j S_j}$;

$$TE \text{ promedio ponderado por saldo} = \sum_j TE_j * \rho_j$$

Para obtener las TE correspondientes a las instituciones se siguen los criterios establecidos para definir el universo de créditos incluidos en el reporte, en la sección anterior. Adicionalmente, la TE se calcula distinguiendo entre el saldo otorgado con y sin promociones.

En este reporte se muestra, también, el número de tarjetas¹⁶ y el saldo de crédito otorgado¹⁷ concedido por cada intermediario. Estos indicadores se presentan tanto para el conjunto de tarjetas de crédito (todo el sistema), como para cada intermediario.

¹⁴ Es posible calcular la tasa de interés efectiva para subgrupos del total de clientes: la tasa de interés efectiva para clientes no-totaleros se obtiene aplicando la fórmula únicamente a los individuos que no pagan el total de su deuda al final del periodo. También es posible calcular la tasa de interés efectiva sin promociones para los clientes no-totaleros: para esto se consideran en el numerador, sólo los intereses generados a tasa normal (dejando fuera los intereses a tasa preferencial) y en el denominador, sólo el saldo a tasa normal (excluyendo el saldo de promociones a tasa preferencial y el saldo a tasa cero).

¹⁵ Es la tasa de interés que divide el saldo de crédito otorgado en dos segmentos del mismo monto.

¹⁶ 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 tarjetas adicionales.

¹⁷ Este concepto corresponde al monto promedio diario del crédito recibido incluyendo promociones a meses sin intereses.

Los indicadores estadísticos mencionados se obtienen tanto para los tarjetahabientes que acarrear una deuda a través del tiempo y que pagan intereses por no liquidar dicha deuda cada mes (conocidos como no-totaleros¹⁸), 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). En ambos casos el monto del crédito incorpora la cartera otorgada a tasas de interés promocionales, incluso a tasa cero.

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 saldos de crédito otorgado a cada nivel de tasas.

Las gráficas contienen información de la cartera de clientes no-totaleros. Ambas gráficas presentan distribuciones relativas; en la primera gráfica, cada barra indica la fracción del saldo 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.

5.3 Criterios de inclusión de instituciones

Existen instituciones con un número muy pequeño de clientes, lo que se traduce en una carencia de masa crítica en la cartera, generando así una elevada volatilidad en sus tasas que pueden conducir a comparaciones inadecuadas. Por ello, se decidió no incluirlas en este reporte hasta que representen alrededor del 0.05 por ciento del total de clientes y sus datos sean estables por un periodo de al menos dos bimestres.¹⁹ Estas instituciones se mantienen fuera de todos los cuadros y gráficas incluidas en el reporte.

¹⁸ En este reporte se usan estas denominaciones porque se han vuelto de uso común en el medio bancario.

¹⁹ En esta situación se encuentran los productos de CrediScotia, Banco Interacciones, Mifel, Banco Azteca, Famsa y Actinver.



BANCO DE MÉXICO

Noviembre 2017

www.banxico.org.mx