



BANCO DE MÉXICO

Indicadores básicos de tarjeta de crédito

Datos a abril 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 abril 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 abril 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 abril de 2015 son los siguientes:

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

- De abril de 2014 a abril de 2015, la Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada (TEPP)⁴ se redujo de 24.6 a 23.3 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 420 puntos base al pasar de 22.1 a 17.9 por ciento), HSBC (disminución de 270 puntos base al pasar de 25.6 a 22.9 por ciento) y SF Soriana (decremento de 190 puntos base al pasar de 25.1 a 23.2 por ciento) (cuadro 1). Las tasas de interés del último año registran una ligera tendencia descendente (gráfica 1).
- Durante el mismo periodo, el número de tarjetas que cumplieron con las características para ser incluidas en este reporte, disminuyó 0.3 por ciento (cuadros 1 y 19).
- El saldo de crédito de las tarjetas incluidas en esta publicación aumentó 0.8 por ciento en términos reales de abril de 2014 al mismo mes de 2015 (cuadro 1).
- En abril de 2015, los bancos con la TEPP más baja fueron: Banco del Bajío (17.2 por ciento), Banamex (17.9 por ciento) y Santander (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 abril 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 52.0 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 19.7 a 22.5 por ciento del total. A su vez, la fracción del número de tarjetas que poseen los clientes “totaleros” pasó de 43.6 a 45.1 por ciento del total (cuadro 4).
- Durante abril de 2015 la mitad del crédito se concedió a tasas menores o iguales al 22.1 por ciento (cuadro 5 y gráficas 3 y 4).
- En abril de 2015 solamente el 8.5 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 30.7 a 30.1 por ciento en abril 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: Banamex (disminución de 430 puntos base al pasar de 31.2 a 26.9 por ciento), SF Soriana (disminución de 380 puntos base al pasar de 37.3 a 33.5 por ciento) y HSBC (decremento de 190 puntos base al pasar de 33.4 a 31.5 por ciento).
- En abril de 2015, los bancos con la TEPP más baja fueron: Banco del Bajío (23.5 por ciento); Santander (25.7 por ciento) y Banamex (26.9 por ciento) (cuadro 2).
- El número de clientes “no totaleros” disminuyó 3.0 por ciento en el último año, mientras el saldo de crédito bajó 2.7 por ciento en términos reales durante el mismo lapso (cuadro 2).
- En abril de 2015, el 9.2 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 67.2 por ciento fue concedido sin promoción alguna (cuadro 3).
- La TEPP sin promociones de los clientes “no totaleros” en abril de 2015 fue de 37.4 por ciento. Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas totales, Inbursa (30.7 por ciento), Santander (31.1 por ciento) y Banamex (32.6 por ciento) fueron las que tuvieron la menor TEPP en sus clientes “no totaleros” excluyendo promociones (cuadro 3 y gráfica 1).

1.3 Segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes

- En abril de 2015, las tarjetas “Clásicas” o equivalentes representaron el 64.7 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 se ubicó en 27.0 por ciento 50 puntos base menos que la registrada en abril de 2014. Las instituciones con más de 100 mil tarjetas que más disminuyeron sus TEPP en el periodo fueron Banamex (disminución de 470 puntos base al pasar de 24.8 a 20.1 por ciento), HSBC (decremento de 280 puntos base al pasar de 29.6 a 26.8 por ciento) y SF Soriana (disminución de 190 puntos base al pasar de 25.1 a 23.2 por ciento) (cuadro 6).
- En abril de 2015, entre las instituciones con más de cien mil tarjetas, las TEPP más bajas fueron de Banco Walmart (20.1 por ciento), Banamex (20.1 por ciento) y Santander (20.3 por ciento) (cuadro 6).
- En el último año, la comisión promedio por anualidad aumentó 4 pesos, lo que representó un decremento real de 2.2 por ciento (cuadro 6).
- Con el fin de facilitar la comparación de los costos de tarjetas con características similares, las tarjetas tipo “Clásicas” o equivalentes se dividen en cuatro segmentos de acuerdo a su límite de crédito. Para cada segmento se incluyen cuadros que permiten comparar el Costo Anual Total (CAT) de los productos representativos de cada banco⁵.
- En los cuadros 10 a 13, se observa que la TEPP tiende a disminuir conforme aumenta el límite de crédito.
- Las tarjetas con límite de crédito hasta 4,500 pesos representaron el 9.0 por ciento del número total de tarjetas “Clásicas”, pero solamente recibieron el 1.4 por ciento del saldo total del crédito dirigido a este tipo de tarjetas; en contraste, las tarjetas clásicas con un límite de crédito superior a 15 mil pesos representaron el 53.2 por ciento del número de tarjetas “Clásicas” pero concentraron el 81.6 por ciento de la cartera total absorbida por este tipo de tarjetas (cuadro 9).
- Para todos los grupos de límite de crédito, los productos representativos de Santander Light y Clásica Inbursa registraron los CAT más bajos⁶ (cuadros 10, 11, 12 y 13).

1.4 Segmentos “Oro” y “Platino” o equivalentes

- La TEPP de las tarjetas tipo “Oro” o equivalentes se ubicó en abril de 2015 en 23.6 por ciento, 160 puntos base menor que la registrada en abril de 2014; por su parte, la TEPP de las tarjetas tipo “Platino” o equivalentes también bajó pasando de 16.7 a 15.8 por ciento, en el mismo lapso. La anualidad promedio ponderada de las tarjetas “Oro” disminuyó un 4.1 por ciento real, mientras que la anualidad promedio ponderada de las

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

⁶ Los productos representativos de las tarjetas “Clásicas” o equivalentes con límite de crédito hasta 4,500 pesos incluidos en el cuadro 10 representan el 70.9 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 75.4 por ciento (cuadro 11); con límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos, el 72.9 por ciento (cuadro 12) y con límite de crédito mayor a 15,000 el 74.7 por ciento (cuadro 13).

tarjetas “Platino” bajó 2.1 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 y Banamex 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, Banamex Platinum e Ixe Platinum registraron los CAT más bajos (cuadro 15).

2. Cuadros resumen a abril 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 (%)	
	Abr-14	Abr-15	Abr-14	Abr-15	Abr-14	Abr-15	Abr-14	Abr-15
Sistema	16,158,071	16,111,453	243,552	253,048	24.6	23.3	23.3	22.1
BBVA Bancomer	4,795,930	4,454,814	74,753	72,927	27.3	28.2	23.2	24.6
Banamex	4,479,384	4,346,742	76,526	80,656	22.1	17.9	22.6	16.0
Santander	2,216,114	2,321,429	37,809	39,811	21.0	19.8	20.6	18.6
BanCoppel	1,008,290	1,148,809	4,483	5,788	52.1	55.4	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	1,011,615	1,052,901	16,790	18,289	24.4	24.9	21.7	21.6
HSBC	903,132	879,720	14,558	15,371	25.6	22.9	27.7	23.9
Banco Walmart	477,906	592,895	2,545	3,208	19.3	20.1	0.0	4.1
American Express	346,998	346,154	6,569	6,509	24.6	23.8	26.1	26.1
Inbursa	290,131	329,546	2,296	3,051	24.2	23.4	28.0	27.7
Scotiabank	372,964	320,140	4,723	4,293	25.5	24.4	31.8	31.0
SF Soriana	111,239	114,677	872	942	25.1	23.2	30.7	23.3
Banco Invex	74,905	102,930	978	1,350	31.6	32.8	29.0	18.9
Banregio	25,948	30,498	286	331	20.6	20.9	20.8	21.6
Banco del Bajío	18,416	22,960	214	288	18.4	17.2	22.3	20.7
Banca Afirme	14,605	17,500	132	154	32.4	30.7	41.4	30.8
Crédito Familiar	n. a.	17,019	n. a.	64	n. a.	49.0	n. a.	58.9
ConsuBanco	10,494	12,719	17	17	52.5	55.4	58.0	58.0

Cuadro 2

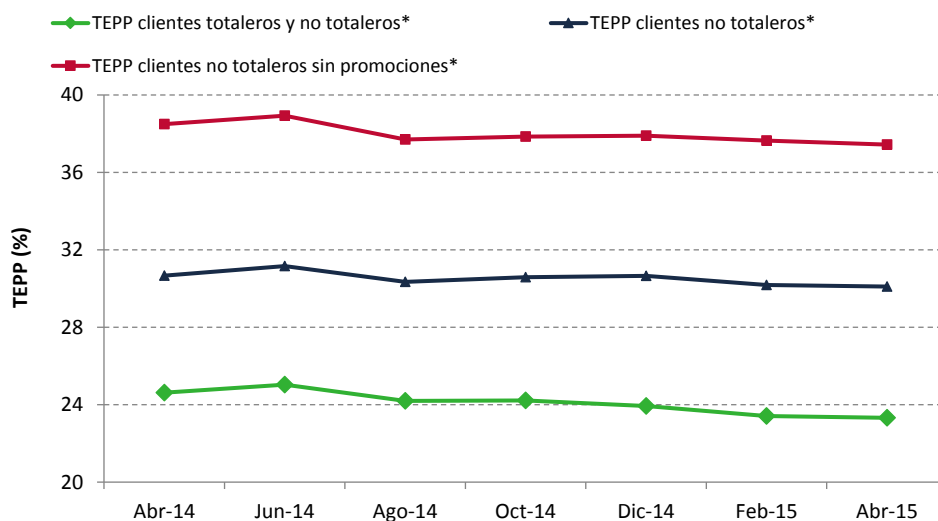
Información básica para los clientes no totaleros

	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Abr-14	Abr-15	Abr-14	Abr-15	Abr-14	Abr-15	Abr-14	Abr-15
Sistema	9,114,210	8,841,481	195,551	196,062	30.7	30.1	28.1	27.2
BBVA Bancomer	3,137,951	2,806,631	69,825	67,040	29.2	30.7	24.0	26.5
Banamex	2,212,016	2,034,620	54,309	53,711	31.2	26.9	33.6	26.5
Santander	1,191,318	1,216,054	30,055	30,746	26.4	25.7	25.7	24.1
BanCoppel	665,070	894,226	3,593	4,937	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	594,495	604,122	13,752	14,595	29.8	31.2	30.2	30.5
HSBC	459,357	413,741	11,139	11,186	33.4	31.5	35.1	31.6
Banco Walmart	206,537	224,941	1,262	1,645	38.9	39.2	41.3	38.4
American Express	180,796	163,620	4,610	4,487	35.1	34.5	37.9	36.9
Inbursa	160,908	175,503	1,908	2,458	29.1	29.0	28.0	28.0
Scotiabank	182,053	157,492	3,365	3,105	35.7	33.8	38.4	37.1
SF Soriana	60,327	65,332	586	652	37.3	33.5	42.4	37.9
Banco Invex	32,339	40,306	636	830	48.6	53.3	55.7	59.8
Banregio	11,689	12,838	219	250	26.9	27.8	21.1	22.6
Banco del Bajío	8,968	11,385	155	211	25.4	23.5	25.2	23.5
Banca Afirme	5,762	5,754	119	138	36.1	34.2	41.4	40.9
Crédito Familiar	n. a.	9,344	n. a.	53	n. a.	58.5	n. a.	60.4
ConsuBanco	4,624	5,572	17	17	52.5	55.4	58.0	58.0

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

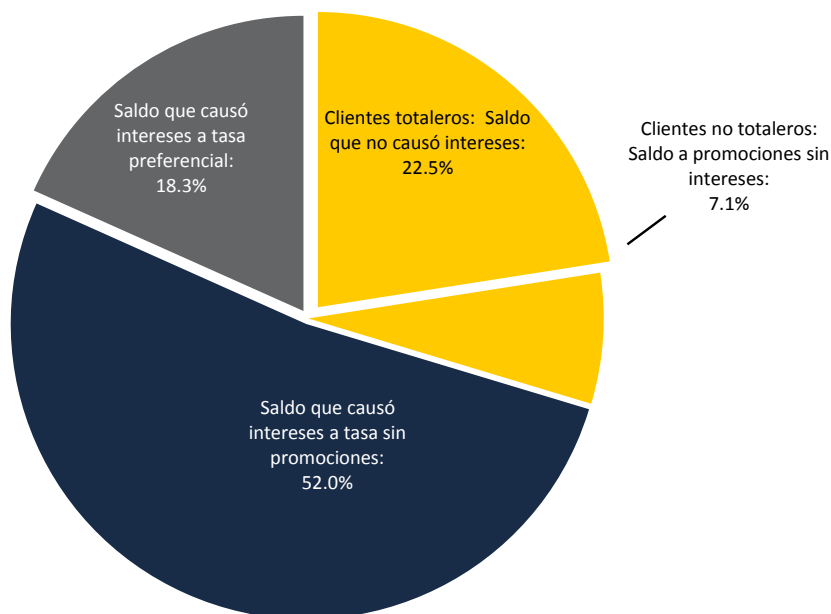
	Participación del saldo de crédito otorgado:			Tasa efectiva promedio ponderada asociada al saldo:	
	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)	Con promociones sin intereses (%)	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)
Sistema	67.2	23.6	9.2	37.4	21.0
BBVA Bancomer	57.8	34.7	7.5	41.0	20.1
Banamex	76.3	9.5	14.2	32.6	21.9
Santander	54.8	39.2	6.0	31.1	22.0
BanCoppel	100.0	0.0	0.0	65.0	0.0
Banorte-Ixe Tarjetas	71.2	21.0	7.8	37.6	21.0
HSBC	70.8	19.6	9.5	38.6	21.0
Banco Walmart	78.3	0.0	21.6	50.0	11.2
American Express	83.5	6.3	10.2	38.9	32.2
Inbursa	92.6	2.5	4.9	30.7	21.4
Scotiabank	91.0	2.5	6.5	36.6	20.1
SF Soriana	76.2	9.1	14.7	40.9	25.6
Banco Invex	68.7	14.9	16.4	73.0	21.2
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales					
Banregio	96.8	1.3	1.9	28.4	22.1
Banco del Bajío	93.9	2.8	3.3	24.3	23.1
Banca Afirme	96.5	0.0	3.5	35.5	0.0
Crédito Familiar	100.0	0.0	0.0	58.5	0.0
ConsuBanco	100.0	0.0	0.0	55.4	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 abril 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 abril de 2015



Nota: El saldo de los clientes totaleros está compuesto por un 11.9 por ciento otorgado a través de promociones sin intereses y un 10.7 por ciento otorgado sin promociones o a través de promociones a tasa preferencial. La suma de las partes puede no coincidir con el total debido al redondeo.

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

Cuadro 4

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

Sistema	Estructura del saldo de crédito otorgado				Estructura del número de tarjetas			
	Participación de los clientes totaleros (%)		Participación de los clientes no totaleros (%)		Participación de los clientes totaleros (%)		Participación de los clientes no totaleros (%)	
	Abr-14	Abr-15	Abr-14	Abr-15	Abr-14	Abr-15	Abr-14	Abr-15
Sistema	19.7	22.5	80.3	77.5	43.6	45.1	56.4	54.9
BBVA Bancomer	6.6	8.1	93.4	91.9	34.6	37.0	65.4	63.0
Banamex	29.0	33.4	71.0	66.6	50.6	53.2	49.4	46.8
Santander	20.5	22.8	79.5	77.2	46.2	47.6	53.8	52.4
BanCoppel	19.8	14.7	80.2	85.3	34.0	22.2	66.0	77.8
Banorte-ixe Tarjetas	18.1	20.2	81.9	79.8	41.2	42.6	58.8	57.4
HSBC	23.5	27.2	76.5	72.8	49.1	53.0	50.9	47.0
Banco Walmart	50.4	48.7	49.6	51.3	56.8	62.1	43.2	37.9
American Express	29.8	31.1	70.2	68.9	47.9	52.7	52.1	47.3
Inbursa	16.9	19.5	83.1	80.5	44.5	46.7	55.5	53.3
Scotiabank	28.7	27.7	71.3	72.3	51.2	50.8	48.8	49.2
SF Soriana	32.8	30.8	67.2	69.2	45.8	43.0	54.2	57.0
Banco Invex	35.0	38.5	65.0	61.5	56.8	60.8	43.2	39.2
Banregio	23.3	24.7	76.7	75.3	55.0	57.9	45.0	42.1
Banco del Bajío	27.5	26.8	72.5	73.2	51.3	50.4	48.7	49.6
Banca Afirme	10.1	10.2	89.9	89.8	60.5	67.1	39.5	32.9
Crédito Familiar	n. a.	16.3	n. a.	83.7	n. a.	45.1	n. a.	54.9
ConsuBanco	0.0	0.0	100.0	100.0	55.9	56.2	44.1	43.8

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

3. Información básica del sistema

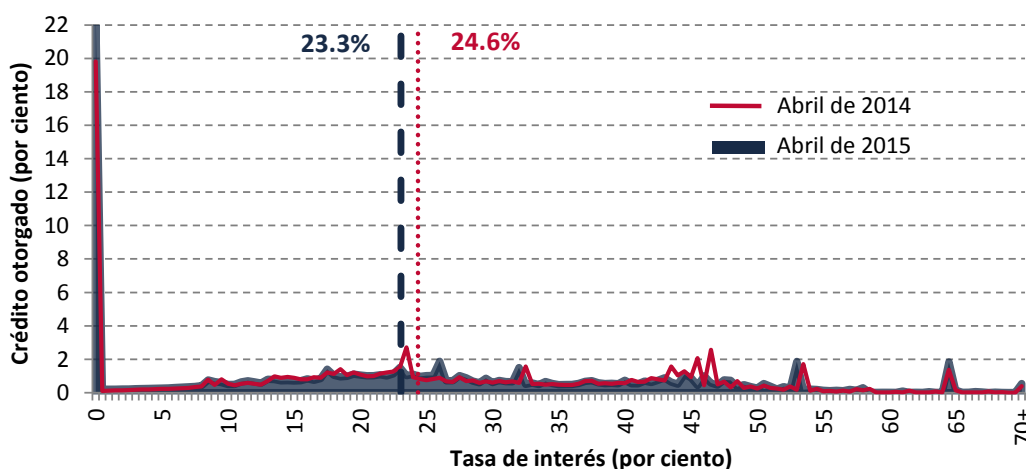
Cuadro 5

Estadísticas básicas del sistema para clientes totaleros y no totaleros

Estadísticas básicas	Datos a abril de 2014	Datos a abril de 2015
Número de tarjetas	16,158,071	16,111,453
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	243,552	253,048
Tasa efectiva promedio ponderada	24.6	23.3
Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo	23.3	22.1

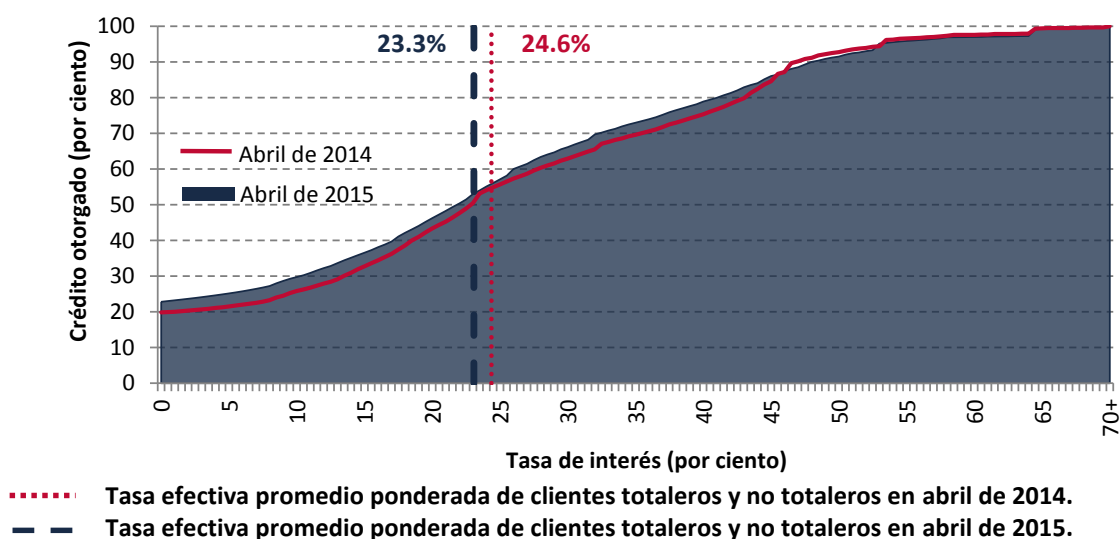
Gráfica 3

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



Gráfica 4

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



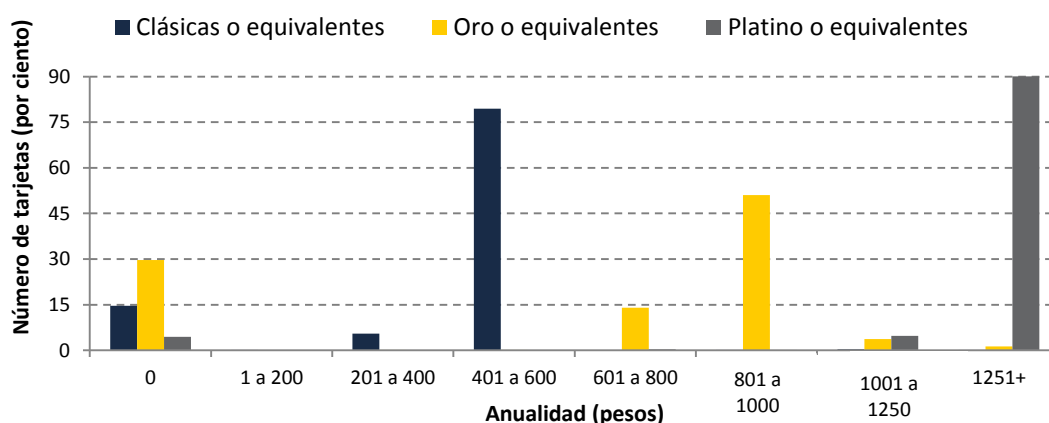
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4. Información por segmento de mercado

4.1. Indicadores básicos por segmento de mercado y por institución

Gráfica 5

Distribución porcentual de la comisión anual de las tarjetas de crédito por segmento (datos a abril 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)	
	Abr-14	Abr-15	Abr-14	Abr-15	Abr-14	Abr-15	Abr-14	Abr-15	Abr-14	Abr-15	Abr-14	Abr-15
Sistema	11,014	10,421	84	89	470	474	30	31	27.5	27.0	11.0	11.1
Banco Walmart	478	593	4	4	438	450	15	15	19.3	20.1	5.3	5.4
Banamex	3,099	2,658	29	27	593	569	41	41	24.8	20.1	13.3	13.6
Santander	985	935	6	6	459	448	36	37	21.2	20.3	16.3	16.0
SF Soriana	111	115	1	1	520	520	20	20	25.1	23.2	7.8	8.2
HSBC	456	424	2	2	541	545	30	30	29.6	26.8	10.0	10.6
Inbursa	200	227	3	4	3	2	9	11	28.8	27.6	4.4	5.7
Scotiabank	188	149	5	5	554	554	27	27	28.2	28.0	8.8	9.4
Banorte-Ixe Tarjetas	535	511	6	6	522	521	27	28	28.2	30.0	10.5	10.0
BBVA Bancomer	3,913	3,559	16	16	504	571	31	36	30.2	31.3	11.1	11.5
Banco Invex	1	40	3	8	597	1,104	26	42	22.6	43.9	11.2	15.8
BanCoppel	1,008	1,149	1	1	0	0	9	10	52.1	55.4	4.4	5.0
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	14	16	2	2	350	350	20	18	20.2	18.8	7.8	7.9
Banregio	7	8	1	1	0	0	10	9	30.1	31.8	4.1	3.7
Banca Afirme	7	9	1	1	500	550	13	12	44.5	41.7	3.5	2.5
Crédito Familiar	n. a.	17	n. a.	1	n. a.	408	n. a.	11	n. a.	49.0	n. a.	3.7
ConsuBanco	10	13	4	4	433	427	5	5	52.5	55.4	1.6	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 abril 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)	
	Abr-14	Abr-15	Abr-14	Abr-15	Abr-14	Abr-15	Abr-14	Abr-15	Abr-14	Abr-15	Abr-14	Abr-15
Sistema	3,707	4,140	33	40	641	633	54	55	25.2	23.6	18.6	18.8
Banamex	842	1,076	2	4	982	957	64	61	24.4	19.7	20.1	20.5
Santander	1,149	1,285	9	10	125	105	43	43	21.6	20.1	15.9	15.8
Inbursa	88	98	3	3	7	8	35	37	21.8	21.0	15.2	16.2
HSBC	292	293	1	1	850	850	50	51	28.3	25.5	16.6	17.4
Scotiabank	154	132	4	4	807	810	49	46	26.9	26.1	14.7	14.5
Banorte-Ixe Tarjetas	406	457	4	4	770	770	50	52	26.3	26.9	19.2	19.6
American Express	142	146	3	3	1,153	1,188	33	35	28.6	28.3	12.4	12.0
BBVA Bancomer	594	607	2	2	905	903	78	84	29.2	30.9	25.7	25.7
Banco Invex	23	23	2	6	610	814	35	38	37.5	34.5	14.5	13.9
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	2	3	1	1	600	600	46	42	20.6	19.3	17.3	17.3
Banregio	10	12	1	1	0	0	20	20	27.3	28.4	8.1	7.8
Banca Afirme	6	6	1	1	650	800	43	43	34.8	33.9	11.5	12.3

Nota: La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se incluyen casos en los que no se cobre anualidad debido al ofrecimiento de promociones especiales. Cuando un banco ofrece varias tarjetas tipo “Oro”, el ponderador de la comisión es la fracción del número de tarjetas que representa el producto en cuestión en el total del segmento. Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderada en abril 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)	
	Abr-14	Abr-15	Abr-14	Abr-15	Abr-14	Abr-15	Abr-14	Abr-15	Abr-14	Abr-15	Abr-14	Abr-15
Sistema	1,409	1,540	35	39	2,051	2,069	116	121	16.7	15.8	37.5	38.8
Banamex	538	613	6	6	2,365	2,331	115	113	14.0	12.6	34.1	36.7
Inbursa	2	5	1	2	750	757	95	90	13.4	13.4	35.5	35.9
Banco Invex	51	40	3	4	1,219	1,224	46	56	28.8	13.6	12.5	9.9
Banorte-Ixe Tarjetas	68	82	6	6	2,111	2,121	122	128	13.8	14.3	49.6	51.6
Scotiabank	30	37	2	2	1,850	1,910	94	92	15.7	16.0	27.3	26.5
Santander	83	102	5	6	1,654	1,678	124	127	16.7	17.0	43.1	44.1
HSBC	155	163	5	5	1,174	1,216	125	131	19.5	17.5	33.3	35.5
BBVA Bancomer	288	289	2	2	2,133	2,134	152	170	17.4	17.8	55.4	56.3
American Express	182	196	2	2	2,274	2,387	76	81	22.8	22.1	25.2	24.2
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	2	3	1	1	1,500	1,500	81	80	14.5	14.2	28.6	31.9
Banregio	8	10	1	1	0	0	76	76	15.7	16.0	21.2	20.2
Banca Afirme	1	2	2	2	2,701	2,477	142	130	20.1	21.0	28.8	31.9

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 “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 abril 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 abril 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	14.1	4.4
Límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos	23.7	12.6
Límite de crédito mayor a 15,000 pesos	53.2	81.6

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 abril 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	40.3	30.2	530	3,010
Inbursa	Clásica Inbursa	42.9	36.2	0	3,000
Banamex	Clásica Internacional	50.9	37.1	600	3,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	52.9	39.0	520	4,000
HSBC	Clásica HSBC	59.8	43.2	560	3,500
Banorte**	Clásica	60.9	44.2	530	4,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	65.2	47.1	500	3,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	71.2	50.1	580	3,300
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	3,700
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	46.0	34.5	500	3,500
Banregio	Tarjeta Clásica	54.1	44.0	0	3,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Clásica	60.0	43.6	530	4,000
ConsuBanco	ConsuTarjeta Clásica Naranja	86.9	59.9	500	2,000

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

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

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

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

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 abril 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	28.5	530	5,720
Inbursa	Clásica Inbursa	42.8	36.1	0	6,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	49.6	36.8	520	6,100
Banamex	Clásica Internacional	50.0	36.5	600	6,000
HSBC	Clásica HSBC	56.3	41.0	560	6,200
Banorte**	Clásica	60.1	43.7	530	6,500
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	61.4	44.7	500	6,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	63.0	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	34.6	27.4	350	5,000
Banregio	Tarjeta Clásica	53.3	43.5	0	5,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Clásica	57.0	41.7	530	6,500
Scotiabank	ScotiaTravel Clásica	58.2	41.9	600	7,200

Cuadro 12

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas "Clásicas" o equivalentes con límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos (datos a abril de 2015)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento					
Santander	Santander Light	35.9	27.0	530	10,410
Inbursa	Clásica Inbursa	41.7	35.3	0	10,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	46.7	34.8	520	11,000
Banamex	Clásica Internacional	47.3	34.6	600	12,000
HSBC	Clásica HSBC	53.6	39.2	560	11,100
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	56.3	41.5	500	10,900
Scotiabank	ScotiaTravel Clásica	56.5	40.8	600	10,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	56.6	41.0	580	11,270
Banorte**	Clásica	58.3	42.5	530	11,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	10,700
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Banco del Bajío	Bajío Clásica	34.3	27.2	350	10,000
Banco Invex	Volaris Clásica	122.5	73.4	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 abril 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	30.4	22.8	530	38,779
Inbursa	Clásica Inbursa	39.6	33.8	0	20,000
Banamex	Clásica Internacional	42.4	31.2	600	45,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	42.7	31.6	580	35,900
SF Soriana	Soriana - Banamex	42.8	32.1	520	25,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito Sam's Club	45.1	33.9	500	30,500
HSBC	Clásica HSBC	47.3	34.9	560	31,000
Banorte**	Clásica	50.2	37.1	530	28,600
Scotiabank	ScotiaTravel Clásica	54.5	39.5	600	31,200
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	18,900
Banco Invex	Volaris Clásica	98.1	60.5	1,200	44,500

Cuadro 14

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Oro” o equivalentes (datos a abril 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	25.8	0	36,700
Santander	UNISantander - K	31.1	27.4	0	20,000
Banamex	Oro	38.4	30.0	899	37,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Oro	39.6	31.3	770	28,000
BBVA Bancomer	Oro Bancomer	42.9	33.2	905	50,000
Banorte**	Oro	43.7	34.2	770	35,000
HSBC	Oro HSBC	46.0	35.6	850	36,000
Scotiabank	Scotia Travel Oro	47.1	36.3	850	31,000
American Express	The Gold Elite Credit Card	56.0	41.1	1,200	20,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Oro					
Banregio	In Gold	44.9	37.6	0	15,000
Banca Afirme	Tarjeta de Crédito Oro	48.2	37.2	800	30,000
Banco Invex	Sí Card Plus Invex	61.3	46.4	670	34,500

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 abril 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	22.4	17.2	1,850	74,000
Banamex	Platinum	22.5	17.1	2,000	72,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Platinum	23.1	17.8	1,850	97,000
Banregio	In Platinum	23.3	21.2	0	51,000
BBVA Bancomer	Bancomer Platinum	25.1	19.1	2,025	114,000
Santander	Fiesta Rewards Platino	27.2	21.2	1,850	100,410
Scotiabank	ScotiaTravel Platinum	32.7	25.4	1,850	72,250
Banco Invex	Volaris	34.4	27.8	1,200	50,000
HSBC	Platinum HSBC	34.8	26.9	1,900	100,000
American Express	The Platinum Credit Card	42.1	31.5	2,340	53,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Platino					
Inbursa	Platinum Inbursa	19.6	16.8	750	75,000
Banco del Bajío	Platinum Internacional	23.1	18.4	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 abril de 2015)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	4.8	22.1	37.0
BBVA Bancomer	17.4	24.6	41.2
Banamex	0.0	16.0	33.1
Santander	5.7	18.6	31.1
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	9.6	21.6	41.6
HSBC	0.0	23.9	39.7
Banco Walmart	0.0	4.1	38.6
American Express	0.0	26.1	40.3
Inbursa	18.0	27.7	34.5
Scotiabank	0.0	31.0	41.9
SF Soriana	0.0	23.3	43.8
Banco Invex	0.0	18.9	68.9
Banregio	10.1	21.6	35.6
Banco del Bajío	0.0	20.7	29.5
Banca Afirme	23.3	30.8	40.9
Crédito Familiar	44.0	58.9	62.6
ConsuBanco	48.0	58.0	59.9

Cuadro 17

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

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	18.3	27.2	41.8
BBVA Bancomer	19.0	26.5	43.3
Banamex	16.1	26.5	39.5
Santander	15.0	24.1	32.3
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	18.4	30.5	44.1
HSBC	21.8	31.6	43.7
Banco Walmart	24.0	38.4	57.7
American Express	25.9	36.9	44.6
Inbursa	25.4	28.0	36.1
Scotiabank	26.4	37.1	42.9
SF Soriana	21.0	37.9	46.7
Banco Invex	25.1	59.8	81.1
Banregio	20.9	22.6	37.1
Banco del Bajío	18.6	23.5	31.7
Banca Afirme	25.4	40.9	40.9
Crédito Familiar	52.7	60.4	63.4
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 abril 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

	Abr-14	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14	Feb-15	Abr-15
Sistema	16,158,071	16,096,798	16,092,007	16,062,562	16,141,336	16,112,187	16,111,453
BBVA Bancomer	4,795,930	4,727,330	4,647,983	4,586,336	4,576,365	4,483,331	4,454,814
Banamex	4,479,384	4,360,670	4,331,260	4,309,420	4,220,253	4,364,934	4,346,742
Santander	2,216,114	2,221,009	2,234,964	2,273,198	2,367,547	2,306,881	2,321,429
BanCoppel	1,008,290	1,031,642	1,060,691	1,080,831	1,105,609	1,128,580	1,148,809
Banorte-Ixe Tarjetas	1,011,615	1,032,155	1,037,601	1,037,386	1,069,259	1,070,191	1,052,901
HSBC	903,132	894,667	874,114	869,756	876,588	872,738	879,720
Banco Walmart	477,906	504,874	565,447	563,417	581,350	586,348	592,895
American Express	346,998	372,501	365,858	357,259	355,703	350,972	346,154
Inbursa	290,131	298,184	304,917	311,361	320,405	325,646	329,546
Scotiabank	372,964	372,998	373,515	373,717	364,369	310,647	320,140
SF Soriana	111,239	111,670	112,701	112,880	112,498	116,536	114,677
Banco Invex	74,905	77,525	86,378	89,160	92,410	96,296	102,930
Banregio	25,948	26,331	27,246	28,280	28,974	29,155	30,498
Banco del Bajío	18,416	19,450	22,034	22,602	22,203	22,252	22,960
Banca Afirme	14,605	14,927	15,202	15,928	16,910	17,267	17,500
Crédito Familiar	n. a.	20,314	21,260	19,684	18,855	18,052	17,019
ConsuBanco	10,494	10,551	10,836	11,347	12,038	12,361	12,719

Cuadro 19

Evolución del número de tarjetas de los clientes no totaleros

	Abr-14	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14	Feb-15	Abr-15
Sistema	9,114,210	9,151,172	9,013,686	8,936,606	9,039,547	8,778,512	8,841,481
BBVA Bancomer	3,137,951	3,101,751	3,057,242	3,007,650	2,931,127	2,816,612	2,806,631
Banamex	2,212,016	2,186,387	2,110,981	2,055,327	2,005,581	2,070,822	2,034,620
Santander	1,191,318	1,204,239	1,199,062	1,217,360	1,300,864	1,208,993	1,216,054
BanCoppel	665,070	686,442	689,677	700,806	853,926	742,090	894,226
Banorte-Ixe Tarjetas	594,495	617,059	610,564	611,543	623,992	637,546	604,122
HSBC	459,357	459,267	439,887	442,583	431,155	422,956	413,741
Banco Walmart	206,537	221,818	231,427	228,273	223,419	226,404	224,941
American Express	180,796	185,730	182,528	176,842	172,274	171,555	163,620
Inbursa	160,908	165,150	166,381	170,671	172,594	175,719	175,503
Scotiabank	182,053	183,506	182,592	182,519	179,354	156,690	157,492
SF Soriana	60,327	60,954	61,848	59,672	62,093	66,393	65,332
Banco Invex	32,339	33,739	36,437	37,071	37,837	38,967	40,306
Banregio	11,689	11,628	11,758	12,435	12,768	12,460	12,838
Banco del Bajío	8,968	9,210	10,725	11,663	10,719	9,722	11,385
Banca Afirme	5,762	5,589	5,535	5,881	5,849	5,770	5,754
Crédito Familiar	n. a.	14,143	12,436	11,474	10,781	10,202	9,344
ConsuBanco	4,624	4,560	4,606	4,836	5,214	5,611	5,572

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

	Abr-14	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14	Feb-15	Abr-15
Sistema	243,552	245,460	248,004	251,346	260,371	256,346	253,048
BBVA Bancomer	74,753	74,304	73,655	74,194	74,357	73,617	72,927
Banamex	76,526	75,836	77,551	79,093	81,400	81,881	80,656
Santander	37,809	38,557	39,101	39,587	42,337	39,856	39,811
BanCoppel	4,483	4,686	4,917	5,103	5,596	5,614	5,788
Banorte-lxe Tarjetas	16,790	17,366	17,585	18,242	19,554	19,671	18,289
HSBC	14,558	15,112	15,001	15,003	15,888	15,236	15,371
Banco Walmart	2,545	2,817	2,955	2,999	3,458	3,300	3,208
American Express	6,569	6,756	6,719	6,560	6,805	6,597	6,509
Inbursa	2,296	2,456	2,622	2,742	2,969	3,024	3,051
Scotiabank	4,723	4,835	5,033	4,867	4,886	4,417	4,293
SF Soriana	872	876	880	912	975	964	942
Banco Invex	978	1,089	1,148	1,161	1,257	1,310	1,350
Banregio	286	290	300	327	336	337	331
Banco del Bajío	214	229	296	314	310	279	288
Banca Afirme	132	136	135	145	146	155	154
Crédito Familiar	n. a.	96	88	80	77	70	64
ConsuBanco	17	16	16	17	18	17	17

Cuadro 21

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

	Abr-14	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14	Feb-15	Abr-15
Sistema	195,551	197,187	197,747	199,037	203,256	198,792	196,062
BBVA Bancomer	69,825	69,775	69,263	69,694	69,156	67,498	67,040
Banamex	54,309	53,546	54,043	53,791	54,408	54,710	53,711
Santander	30,055	30,736	30,889	31,162	33,492	30,994	30,746
BanCoppel	3,593	3,761	3,901	4,081	4,720	4,505	4,937
Banorte-lxe Tarjetas	13,752	14,277	14,394	14,825	15,529	15,806	14,595
HSBC	11,139	11,490	11,239	11,462	11,600	11,334	11,186
Banco Walmart	1,262	1,425	1,533	1,564	1,657	1,664	1,645
American Express	4,610	4,798	4,759	4,703	4,699	4,607	4,487
Inbursa	1,908	2,023	2,139	2,254	2,380	2,440	2,458
Scotiabank	3,365	3,445	3,606	3,475	3,515	3,104	3,105
SF Soriana	586	597	608	602	649	666	652
Banco Invex	636	711	727	732	769	812	830
Banregio	219	220	227	246	251	248	250
Banco del Bajío	155	165	206	227	212	187	211
Banca Afirme	119	120	121	134	137	139	138
Crédito Familiar	n. a.	82	74	68	64	59	53
ConsuBanco	17	16	16	17	18	17	17

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

Cuadro 22

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

	Abr-14	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14	Feb-15	Abr-15
Sistema	24.6	25.0	24.2	24.2	23.9	23.4	23.3
BBVA Bancomer	27.3	28.4	28.1	28.6	28.6	27.9	28.2
Banamex	22.1	22.3	20.4	19.4	19.0	18.8	17.9
Santander	21.0	21.0	20.6	20.8	20.7	20.0	19.8
BanCoppel	52.1	52.2	51.6	52.0	54.8	52.2	55.4
Banorte-Ixe Tarjetas	24.4	24.9	24.8	25.4	24.8	24.2	24.9
HSBC	25.6	25.1	24.1	24.7	23.9	23.8	22.9
Banco Walmart	19.3	19.5	19.7	20.7	19.4	19.8	20.1
American Express	24.6	24.7	24.5	25.7	24.8	24.0	23.8
Inbursa	24.2	24.1	23.7	23.9	23.3	23.3	23.4
Scotiabank	25.5	25.5	24.4	25.4	25.4	23.6	24.4
SF Soriana	25.1	25.8	25.3	23.0	22.2	23.4	23.2
Banco Invex	31.6	31.1	30.4	33.3	33.1	32.3	32.8
Banregio	20.6	21.3	20.9	21.8	21.6	20.4	20.9
Banco del Bajío	18.4	18.2	16.7	18.2	16.7	15.8	17.2
Banca Afirme	32.4	31.3	31.5	33.6	34.1	30.4	30.7
Crédito Familiar	n. a.	46.4	45.0	51.4	50.5	49.3	49.0
ConsuBanco	52.5	53.3	53.1	53.2	54.1	55.1	55.4

Cuadro 23

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

	Abr-14	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14	Feb-15	Abr-15
Sistema	30.7	31.2	30.3	30.6	30.7	30.2	30.1
BBVA Bancomer	29.2	30.2	29.9	30.5	30.7	30.4	30.7
Banamex	31.2	31.5	29.3	28.6	28.4	28.1	26.9
Santander	26.4	26.4	26.1	26.5	26.2	25.7	25.7
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	64.9	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	29.8	30.3	30.3	31.2	31.2	30.2	31.2
HSBC	33.4	33.0	32.2	32.4	32.7	32.0	31.5
Banco Walmart	38.9	38.5	38.0	39.7	40.5	39.3	39.2
American Express	35.1	34.8	34.6	35.8	35.9	34.3	34.5
Inbursa	29.1	29.2	29.0	29.1	29.1	28.9	29.0
Scotiabank	35.7	35.8	34.0	35.5	35.4	33.6	33.8
SF Soriana	37.3	37.8	36.6	34.8	33.3	33.9	33.5
Banco Invex	48.6	47.7	47.9	52.9	54.0	52.1	53.3
Banregio	26.9	28.1	27.5	28.9	28.9	27.8	27.8
Banco del Bajío	25.4	25.3	24.0	25.2	24.4	23.5	23.5
Banca Afirme	36.1	35.5	35.2	36.4	36.5	33.9	34.2
Crédito Familiar	n. a.	54.1	53.8	60.7	60.7	58.5	58.5
ConsuBanco	52.5	53.3	53.1	53.2	54.1	55.1	55.4

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

	Abr-14	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14	Feb-15	Abr-15
Sistema	17.1	16.7	17.1	17.7	17.8	19.0	19.0
BBVA Bancomer	13.5	12.6	12.3	12.4	12.1	14.1	13.6
Banamex	24.7	24.7	26.3	28.3	27.7	29.0	28.9
Santander	11.0	10.6	10.6	10.0	10.5	10.9	11.9
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banorte-Ixe Tarjetas	12.4	11.6	11.2	12.3	13.7	14.0	14.6
HSBC	17.7	17.6	17.9	18.2	19.2	20.5	20.1
Banco Walmart	45.1	43.8	43.3	42.4	46.7	44.5	43.6
American Express	21.7	20.6	20.5	19.6	20.4	20.6	20.8
Inbursa	7.4	7.5	8.1	8.3	9.4	10.5	9.9
Scotiabank	12.9	12.9	11.8	11.5	11.1	11.7	11.9
SF Soriana	28.5	27.8	27.4	28.3	30.4	29.7	28.7
Banco Invex	31.7	31.9	34.1	34.5	34.7	34.7	35.0
Banregio	2.4	2.6	3.0	3.3	3.4	4.4	4.2
Banco del Bajío	3.9	3.2	4.1	3.9	4.3	4.9	4.3
Banca Afirme	11.6	12.7	11.0	10.6	8.9	12.9	13.1
Crédito Familiar	n. a.	0.1	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1
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)

	Abr-14	Jun-14	Ago-14	Oct-14	Dic-14	Feb-15	Abr-15
Sistema	8.7	8.6	8.6	8.7	8.7	9.3	9.2
BBVA Bancomer	7.7	7.3	7.1	7.1	6.7	7.7	7.5
Banamex	12.4	12.7	13.1	13.5	13.9	14.3	14.2
Santander	5.9	5.7	5.6	5.4	5.5	5.5	6.0
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banorte-Ixe Tarjetas	6.5	6.2	6.0	6.5	7.1	7.5	7.8
HSBC	9.2	9.0	9.1	9.4	9.5	10.1	9.5
Banco Walmart	21.9	22.0	21.6	21.0	22.6	21.9	21.6
American Express	10.7	10.4	10.4	9.9	10.1	10.5	10.2
Inbursa	3.8	3.8	3.9	4.1	4.5	5.2	4.9
Scotiabank	7.6	7.7	6.7	6.6	6.3	6.9	6.5
SF Soriana	14.2	14.0	13.9	14.0	15.9	15.4	14.7
Banco Invex	13.9	13.8	14.5	15.4	15.7	15.5	16.4
Banregio	1.0	1.2	1.3	1.5	1.5	1.8	1.9
Banco del Bajío	2.0	1.6	2.3	2.3	3.0	3.6	3.3
Banca Afirme	4.2	4.5	3.6	3.7	2.8	3.5	3.5
Crédito Familiar	n. a.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
ConsuBanco	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

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

5.3. Información básica referente a cada intermediario

5.3.1. BBVA Bancomer

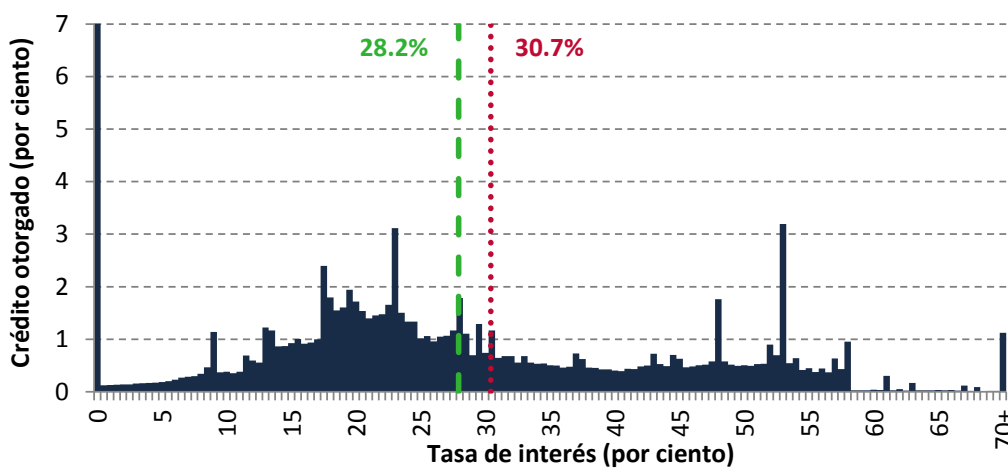
Cuadro 26

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	2,806,631	4,454,814
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	67,040	72,927
Tasa efectiva promedio ponderada	30.7%	28.2%
Tasa efectiva mediana	26.5%	24.6%

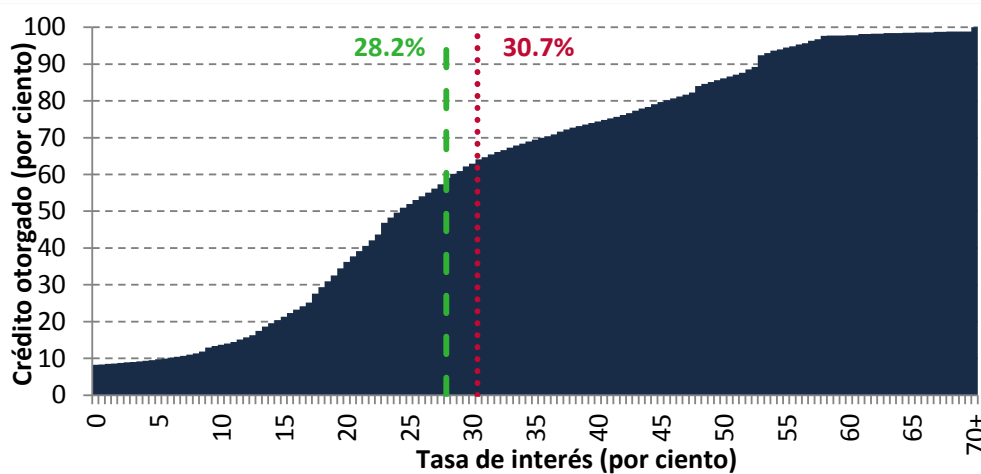
Gráfica 6

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.

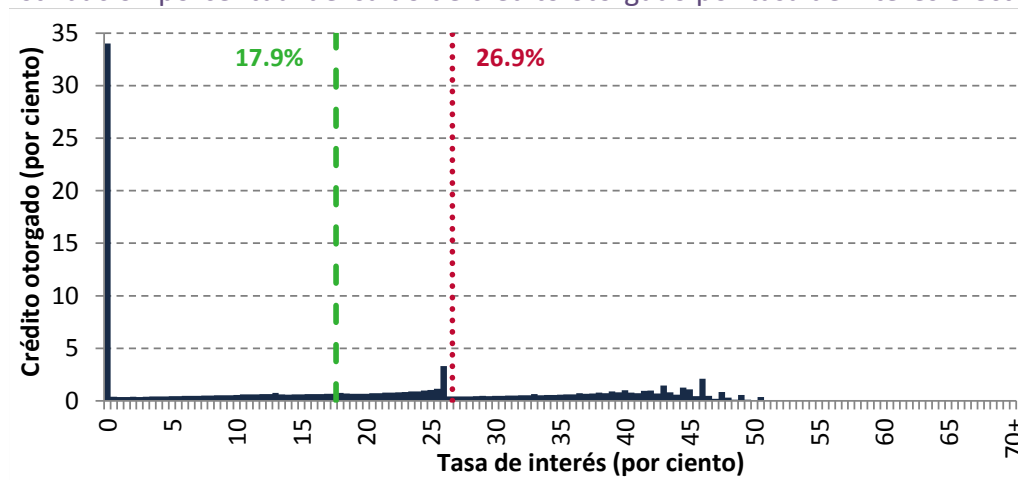
5.3.2. Banamex

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	2,034,620	4,346,742
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	53,711	80,656
Tasa efectiva promedio ponderada	26.9%	17.9%
Tasa efectiva mediana	26.5%	16.0%

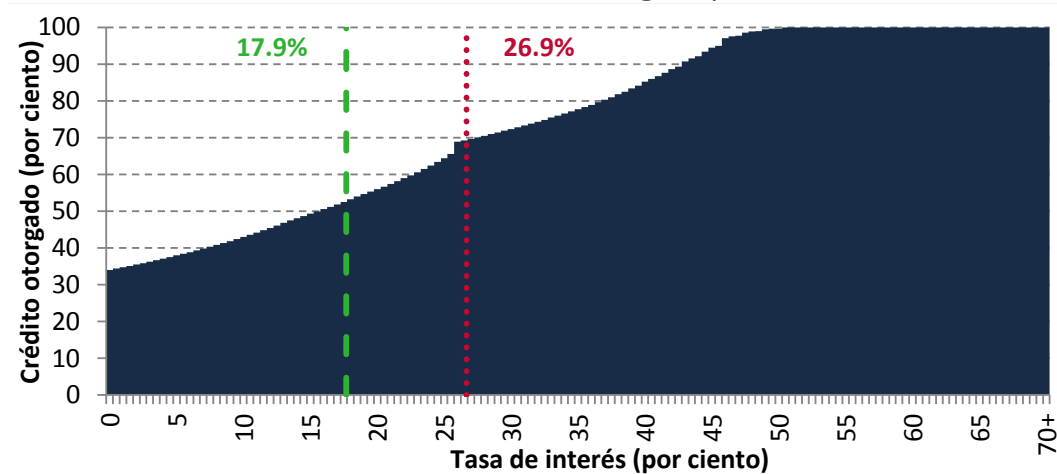
Gráfica 8

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.

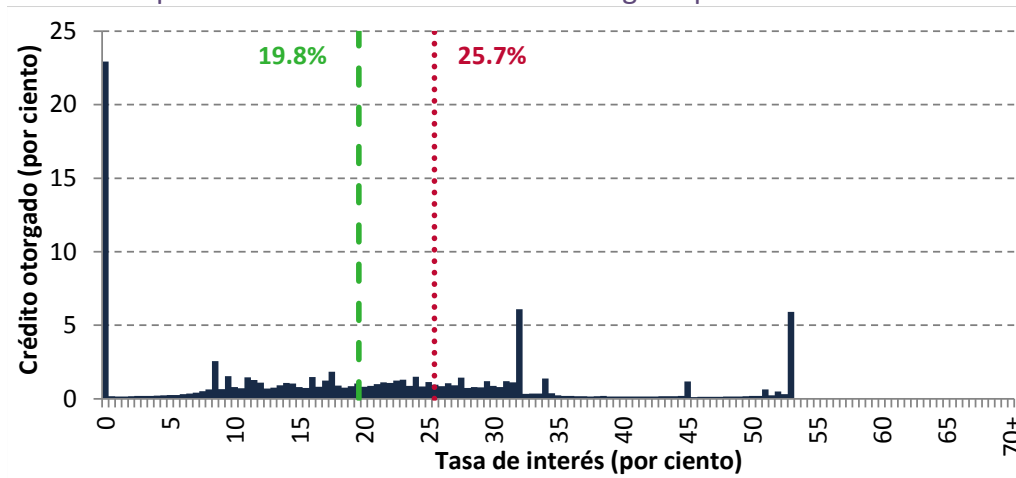
5.3.3. Santander

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,216,054	2,321,429
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	30,746	39,811
Tasa efectiva promedio ponderada	25.7%	19.8%
Tasa efectiva mediana	24.1%	18.6%

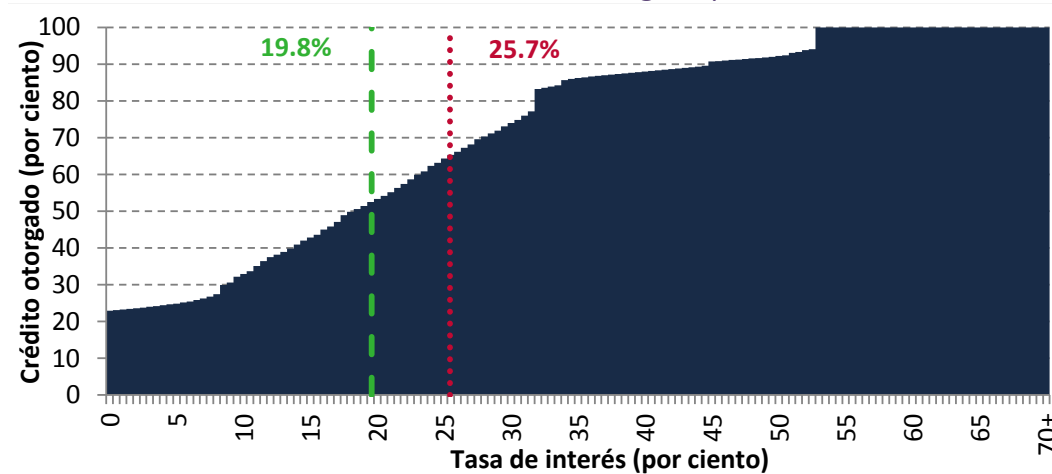
Gráfica 10

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.

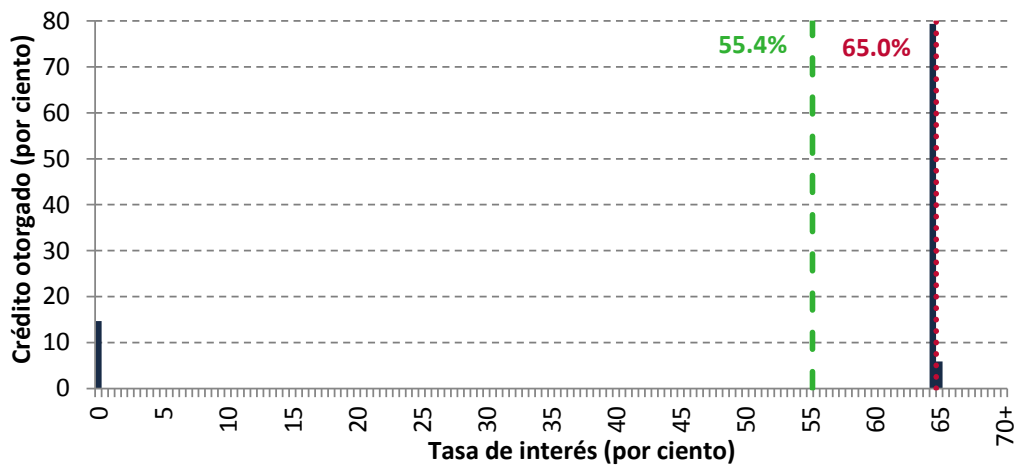
5.3.6. BanCoppel

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	894,226	1,148,809
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	4,937	5,788
Tasa efectiva promedio ponderada	65.0%	55.4%
Tasa efectiva mediana	65.0%	65.0%

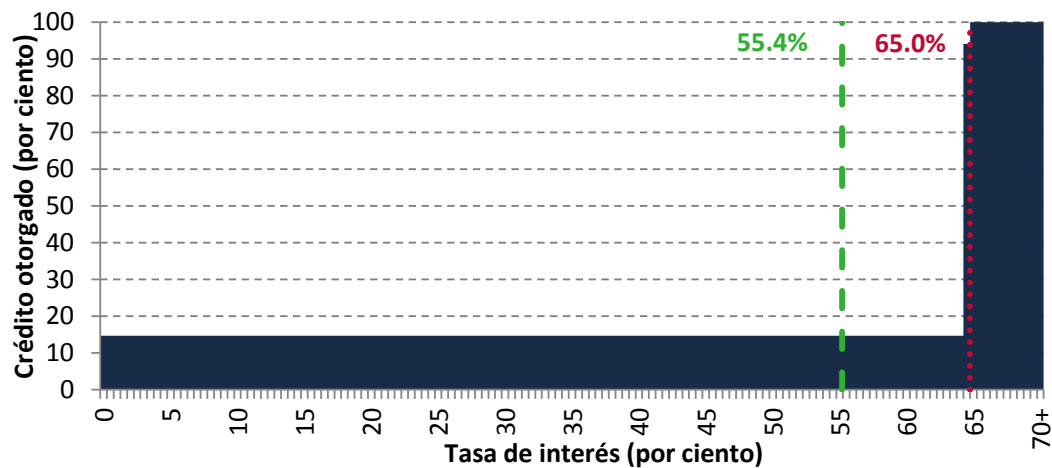
Gráfica 12

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

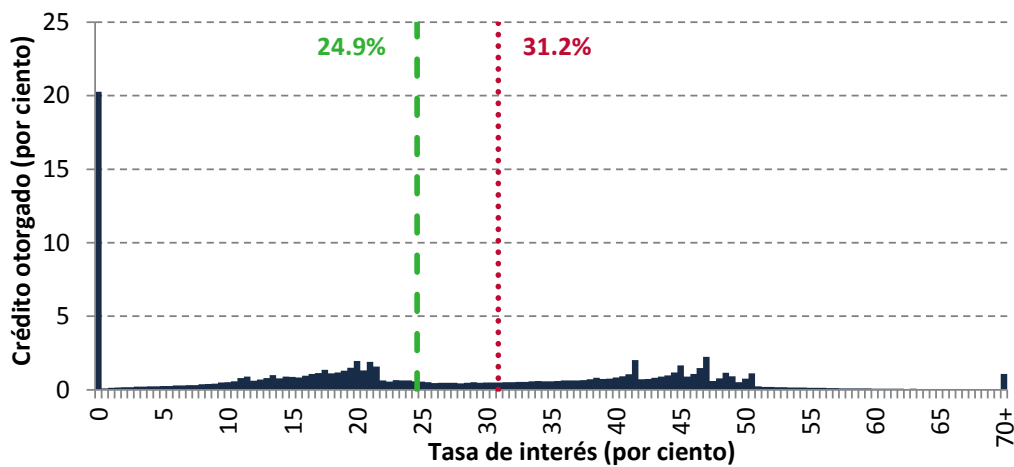
Cuadro 30

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	604,122	1,052,901
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	14,595	18,289
Tasa efectiva promedio ponderada	31.2%	24.9%
Tasa efectiva mediana	30.5%	21.6%

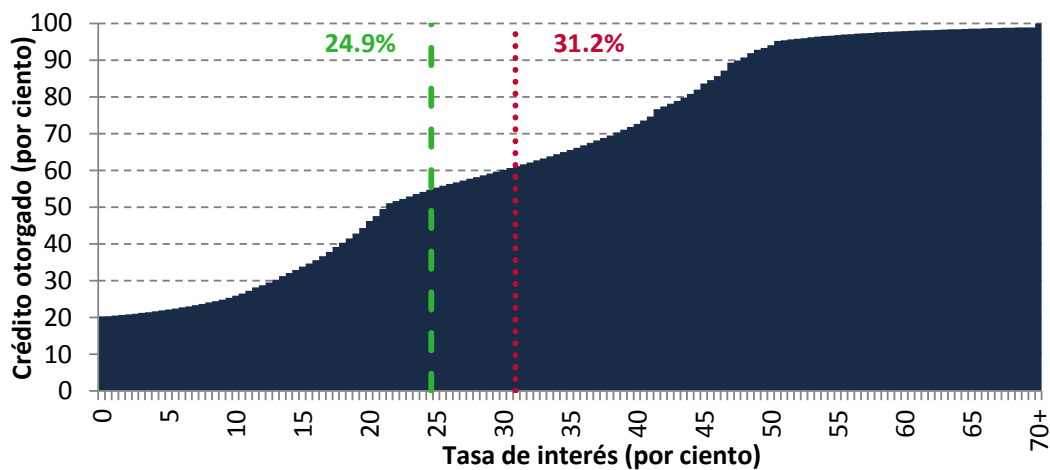
Gráfica 14

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.

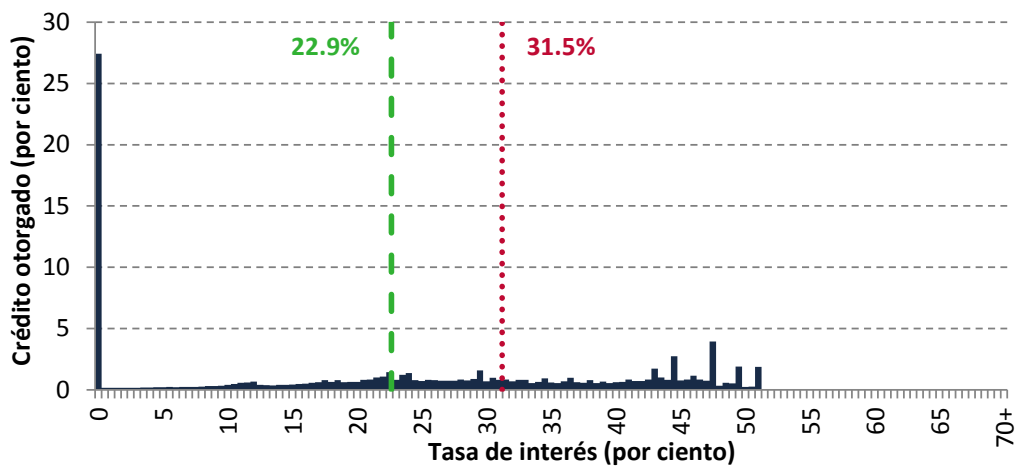
5.3.4. HSBC

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	413,741	879,720
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	11,186	15,371
Tasa efectiva promedio ponderada	31.5%	22.9%
Tasa efectiva mediana	31.6%	23.9%

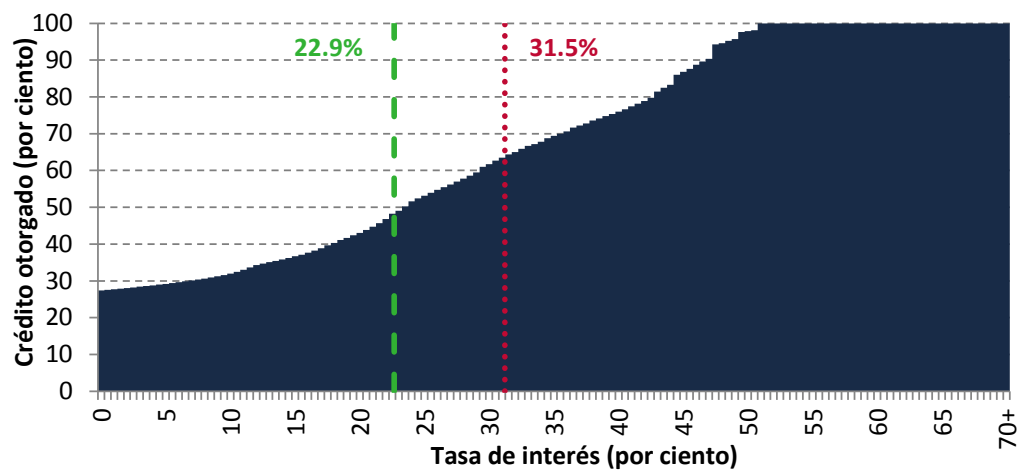
Gráfica 16

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



Gráfica 17

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



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

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

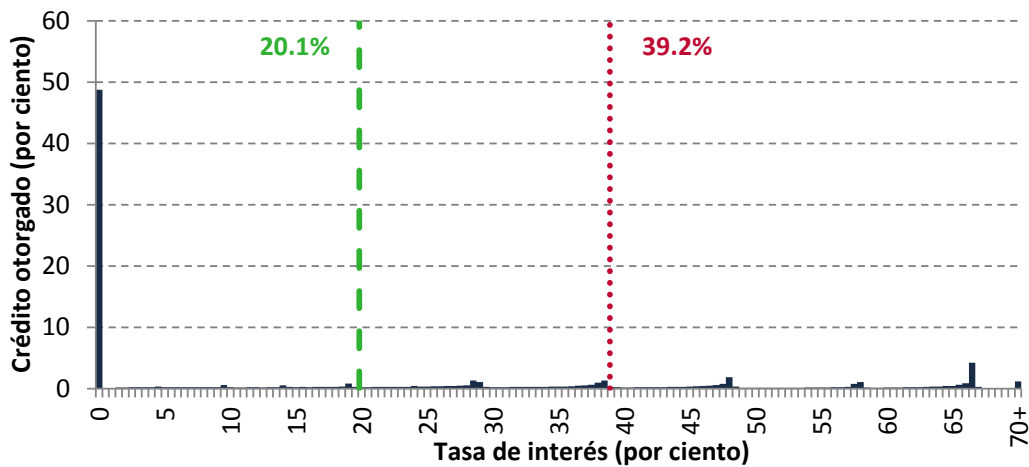
5.3.10. Banco Walmart

Cuadro 32
Estadísticas básicas de Banco Walmart (datos a abril de 2015)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	224,941	592,895
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,645	3,208
Tasa efectiva promedio ponderada	39.2%	20.1%
Tasa efectiva mediana	38.4%	4.1%

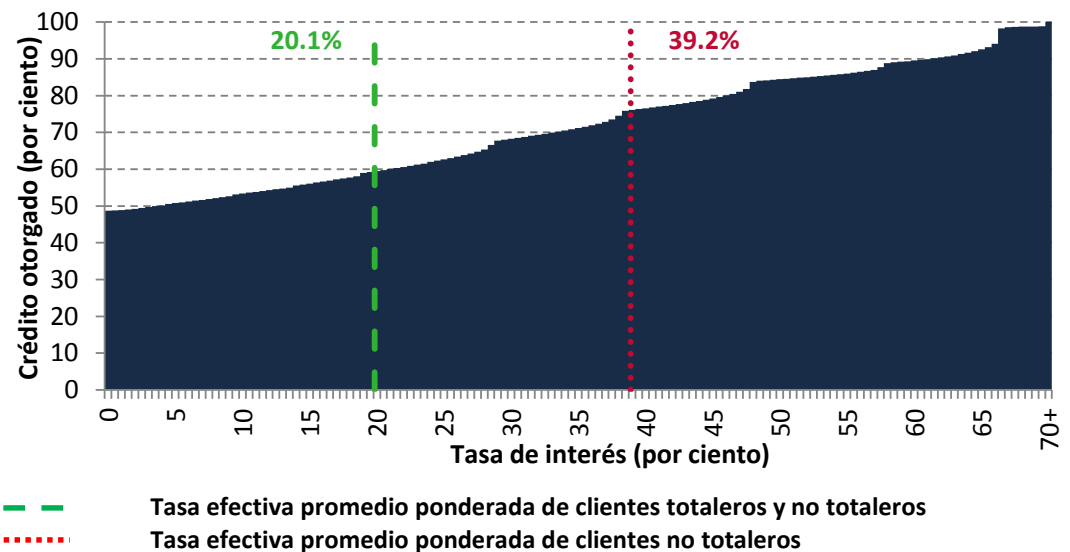
Gráfica 18

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



Gráfica 19

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



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

5.3.7. American Express

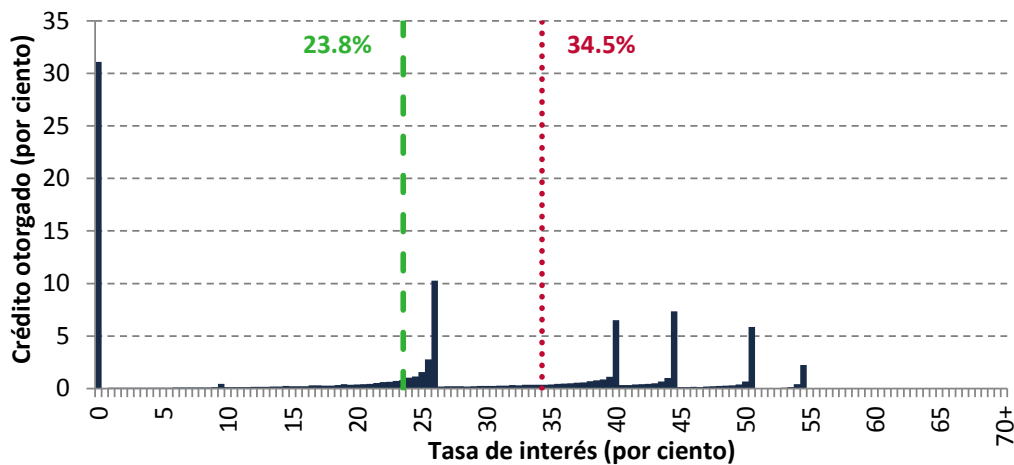
Cuadro 33

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	163,620	346,154
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	4,487	6,509
Tasa efectiva promedio ponderada	34.5%	23.8%
Tasa efectiva mediana	36.9%	26.1%

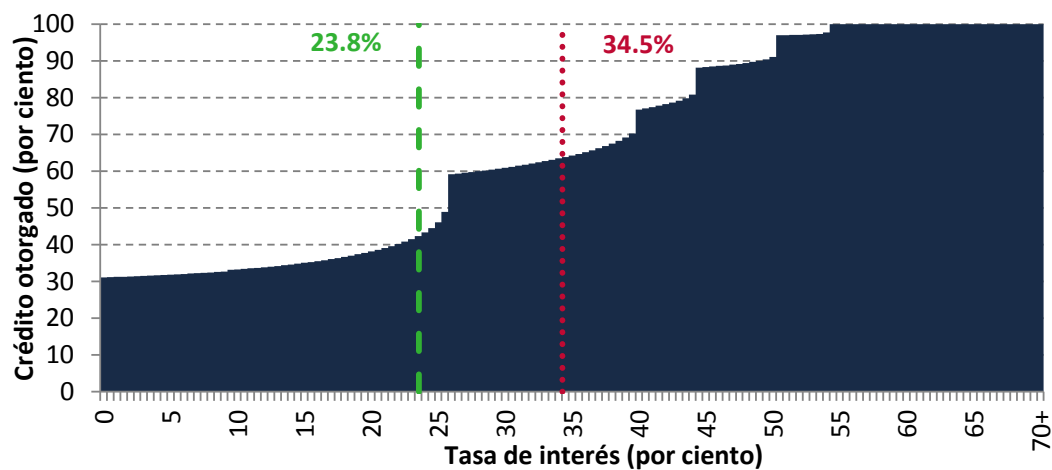
Gráfica 20

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.

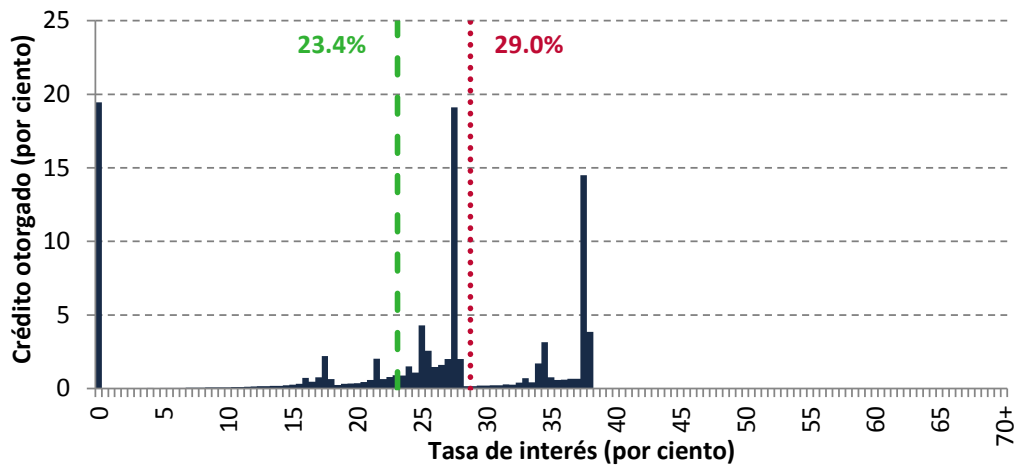
5.3.8. Inbursa

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	175,503	329,546
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,458	3,051
Tasa efectiva promedio ponderada	29.0%	23.4%
Tasa efectiva mediana	28.0%	27.7%

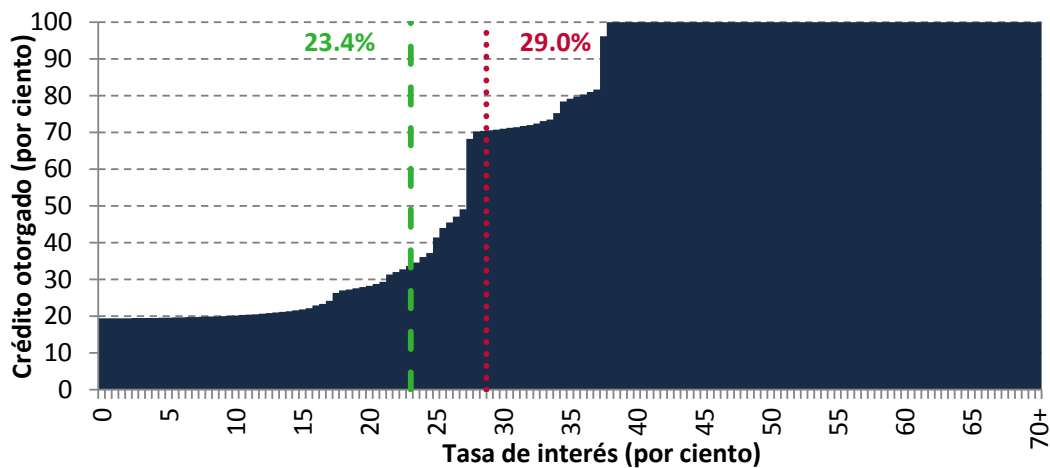
Gráfica 22

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.

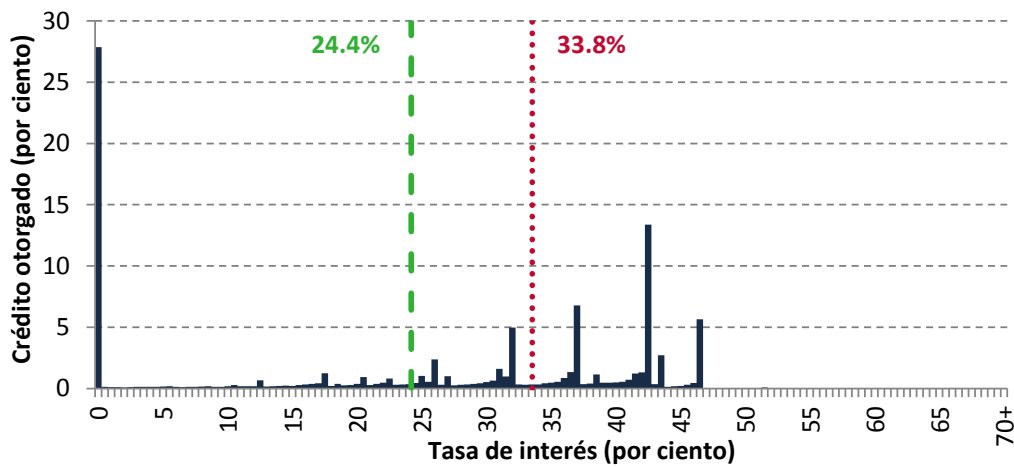
5.3.9. Scotiabank

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	157,492	320,140
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	3,105	4,293
Tasa efectiva promedio ponderada	33.8%	24.4%
Tasa efectiva mediana	37.1%	31.0%

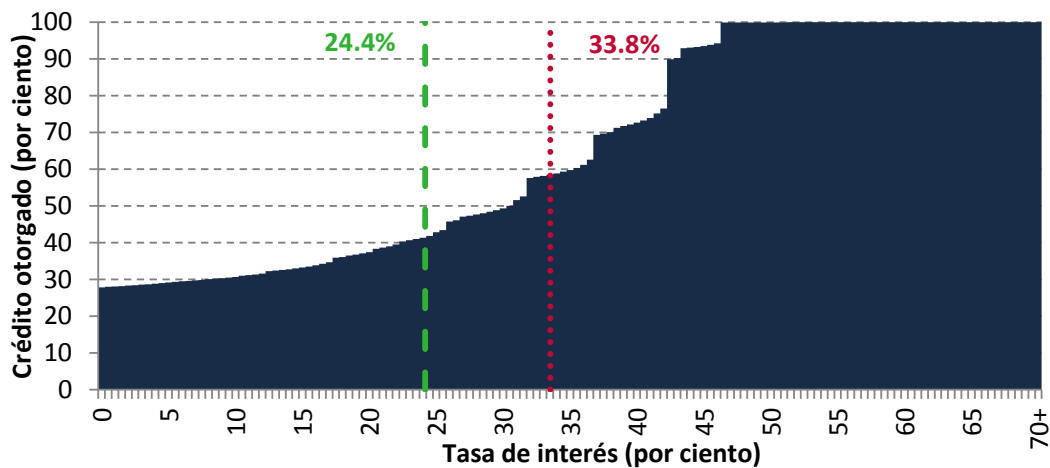
Gráfica 24

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.

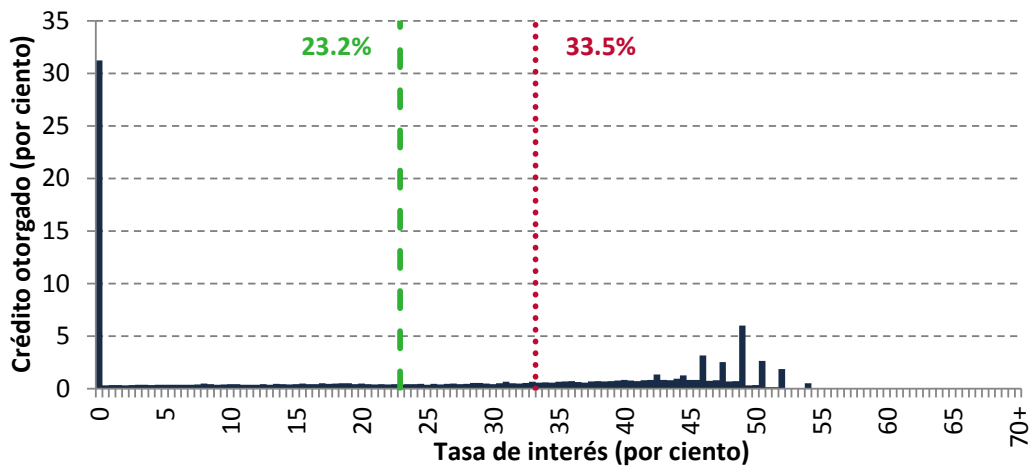
5.3.15. SF Soriana

Cuadro 36
Estadísticas básicas de SF Soriana (datos a abril de 2015)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	65,332	114,677
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	652	942
Tasa efectiva promedio ponderada	33.5%	23.2%
Tasa efectiva mediana	37.9%	23.3%

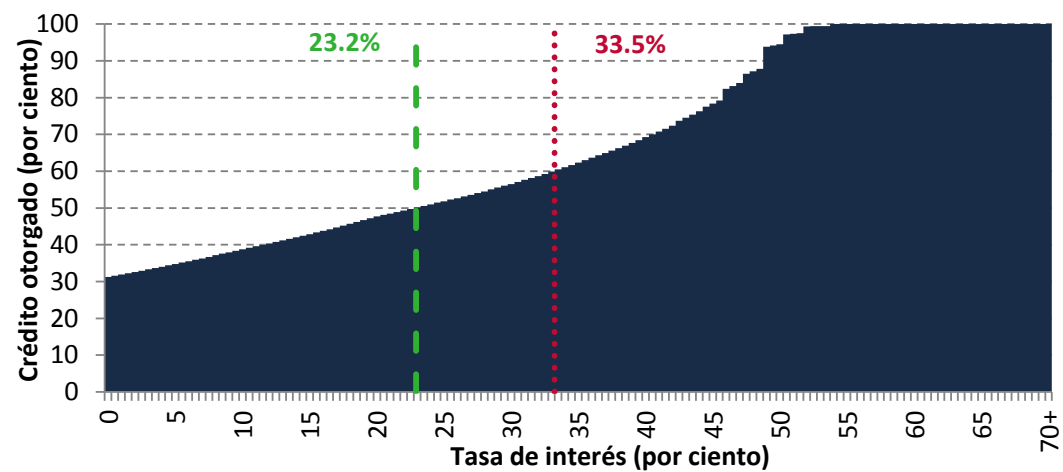
Gráfica 26

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.

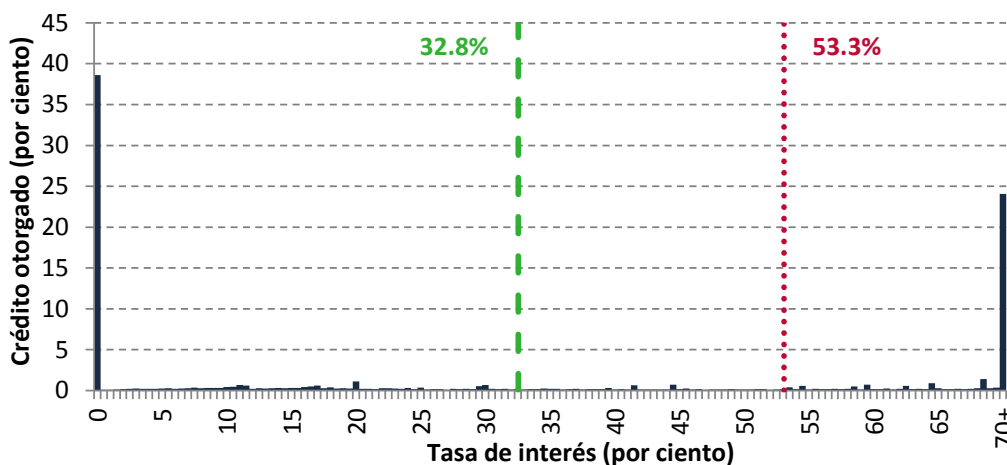
5.3.13. Banco Invex

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	40,306	102,930
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	830	1,350
Tasa efectiva promedio ponderada	53.3%	32.8%
Tasa efectiva mediana	59.8%	18.9%

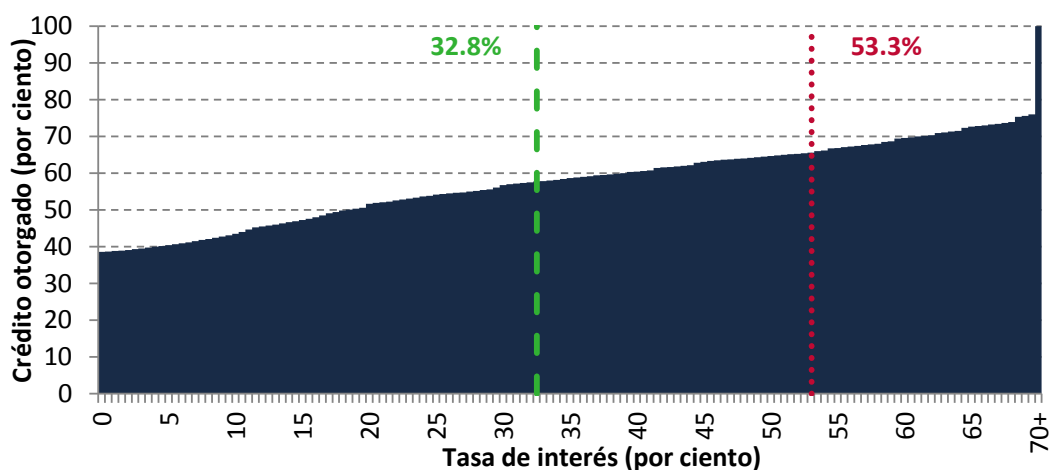
Gráfica 28

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.

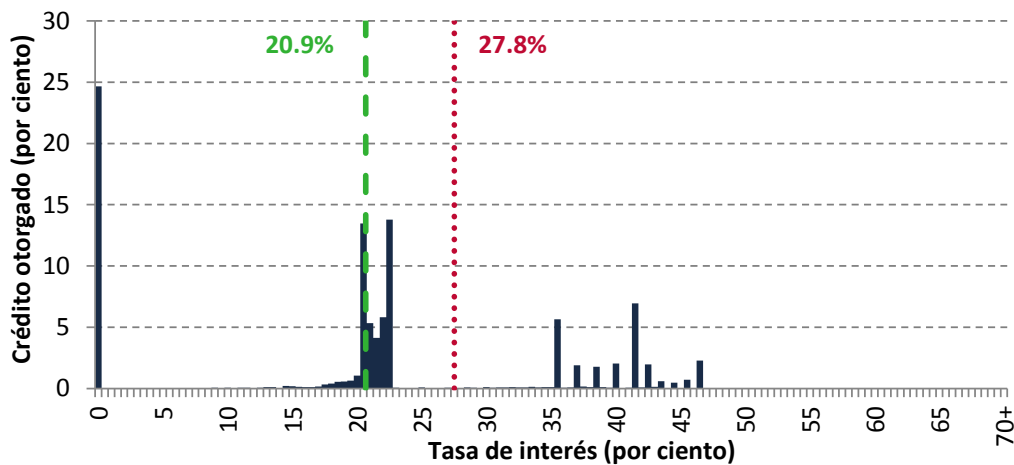
5.3.17. Banregio

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	12,838	30,498
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	250	331
Tasa efectiva promedio ponderada	27.8%	20.9%
Tasa efectiva mediana	22.6%	21.6%

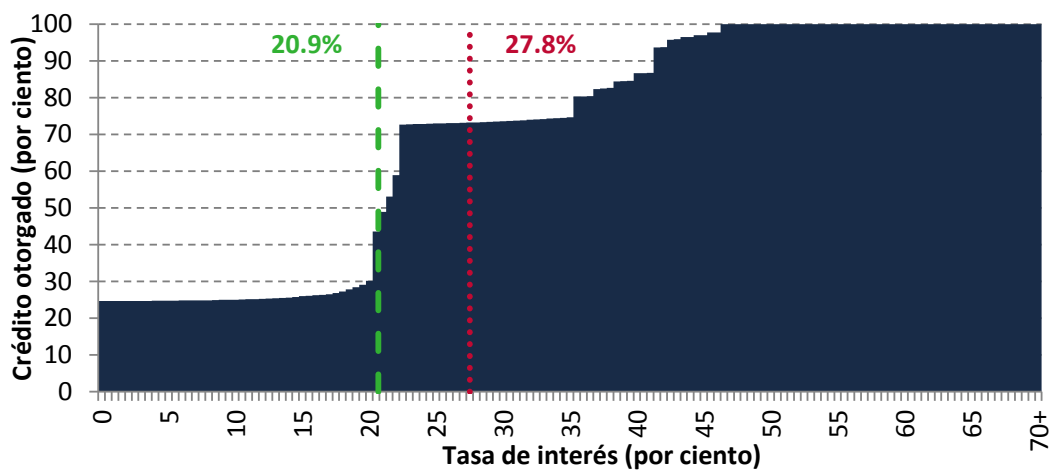
Gráfica 30

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.

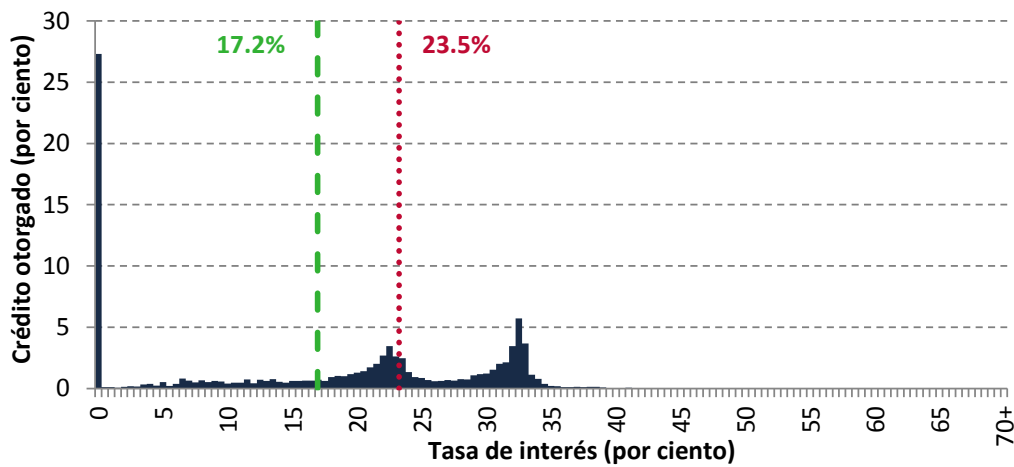
5.3.18. Banco del Bajío

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	11,385	22,960
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	211	288
Tasa efectiva promedio ponderada	23.5%	17.2%
Tasa efectiva mediana	23.5%	20.7%

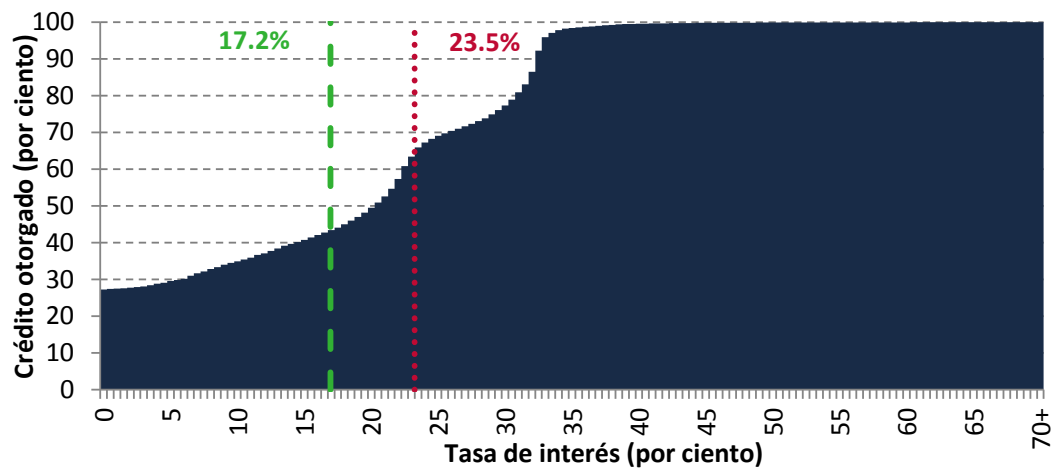
Gráfica 32

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



Gráfica 33

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



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

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

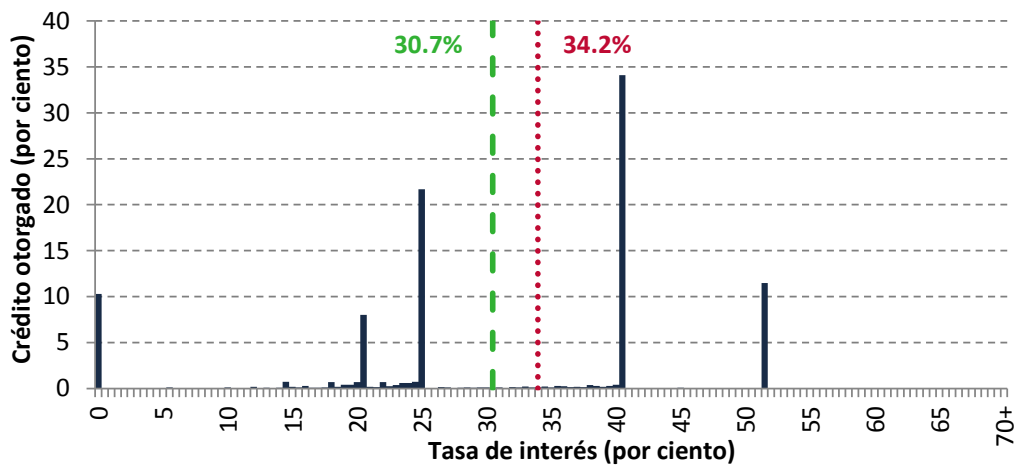
5.3.19. Banca Afirme

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	5,754	17,500
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	138	154
Tasa efectiva promedio ponderada	34.2%	30.7%
Tasa efectiva mediana	40.9%	30.8%

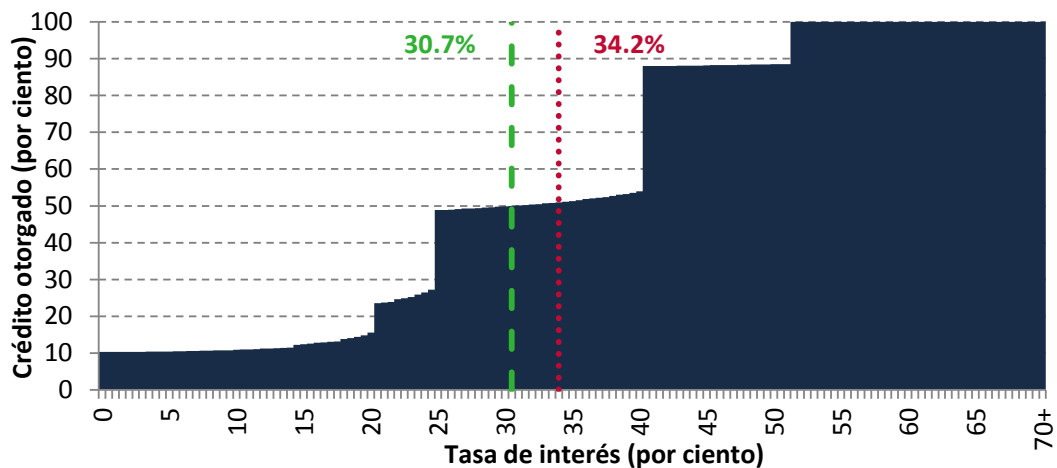
Gráfica 34

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



Gráfica 35

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



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

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

5.3.5. Crédito Familiar

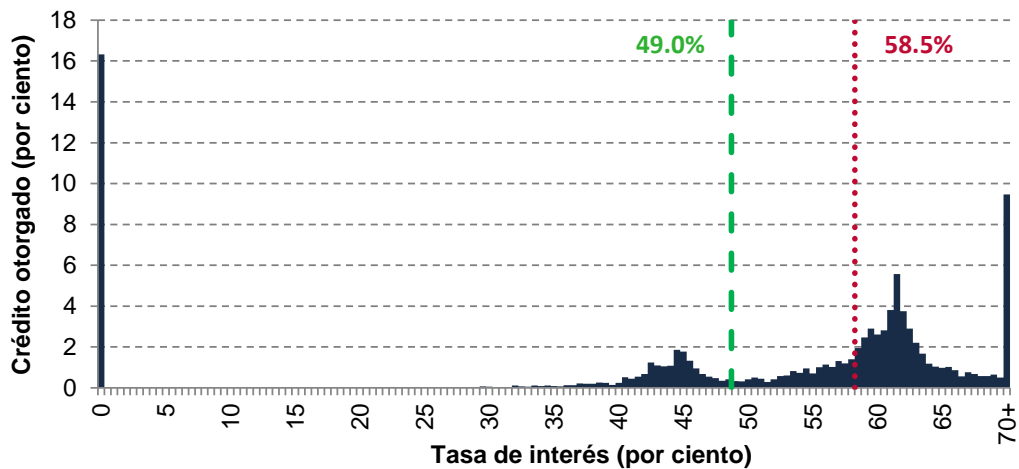
Cuadro 41

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	9,344	17,019
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	53	64
Tasa efectiva promedio ponderada	58.5%	49.0%
Tasa efectiva mediana	60.4%	58.9%

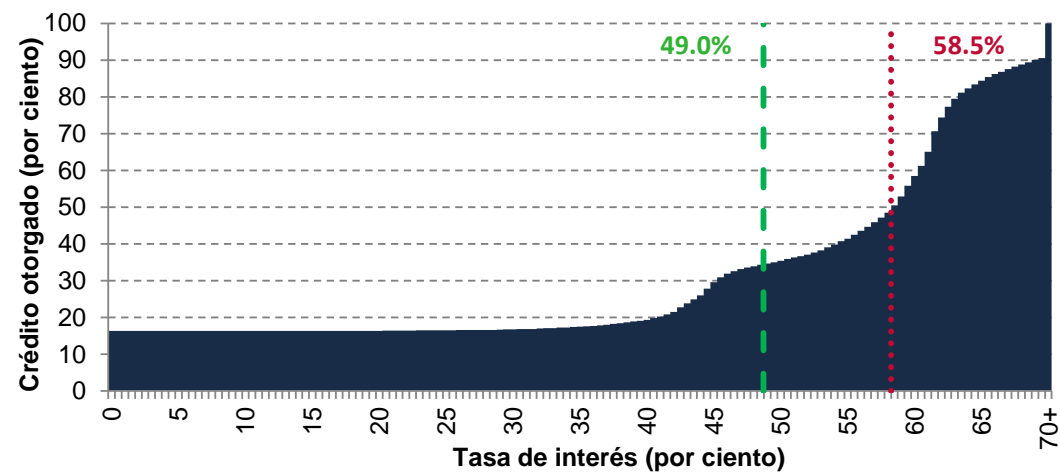
Gráfica 36

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



Gráfica 37

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



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

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

5.3.16. ConsuBanco

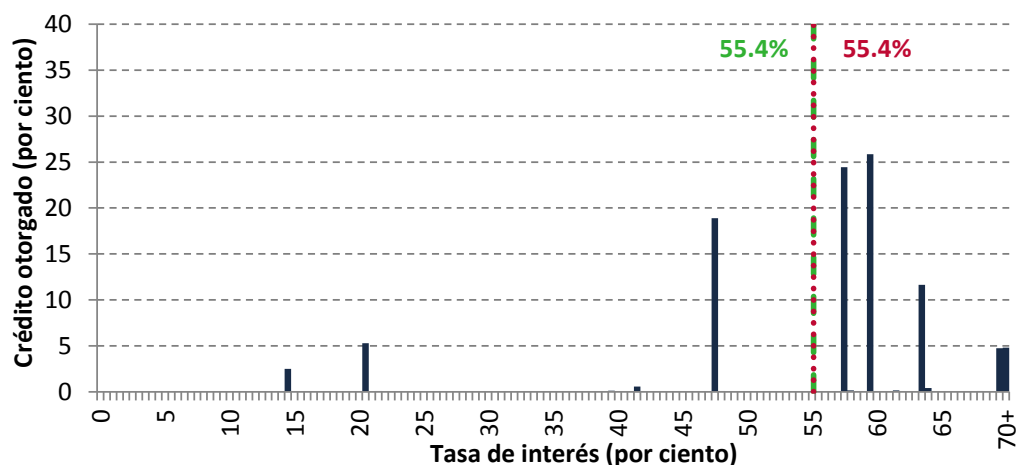
Cuadro 42

Estadísticas básicas de ConsuBanco (datos a abril de 2015)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	5,572	12,719
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	17	17
Tasa efectiva promedio ponderada	55.4%	55.4%
Tasa efectiva mediana	58.0%	58.0%

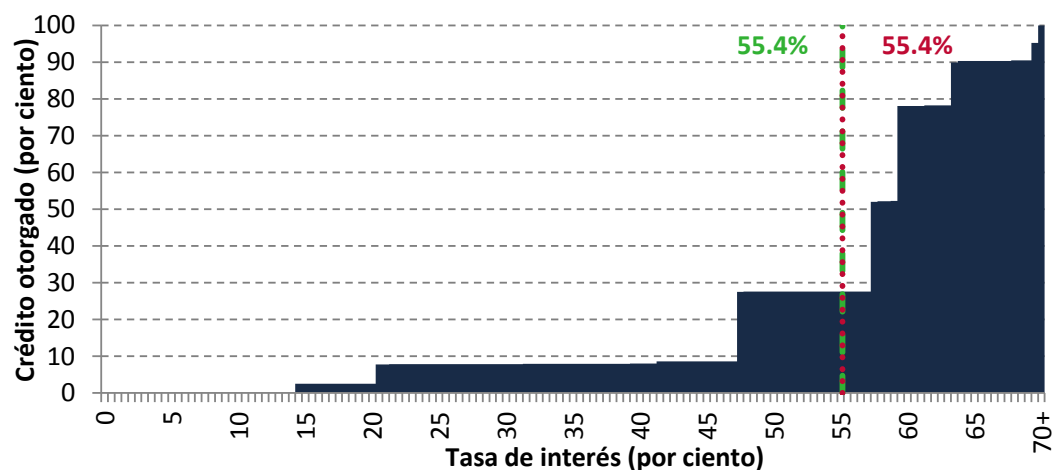
Gráfica 38

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