



BANCO DE MÉXICO

Indicadores Básicos de Tarjetas de Crédito

Datos a junio de 2019

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 información proporcionada por instituciones bancarias y sociedades financieras de objeto múltiple correspondiente a tarjetas de crédito de aceptación generalizada² para personas físicas que se encontraban al corriente en sus pagos en junio de 2019.³

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.⁴

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 No se incluye información de tarjetas que solamente se aceptan en comercios específicos; por ejemplo, tarjetas departamentales.

³ Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito al 26 de septiembre de 2019. Cifras sujetas a revisión.

⁴ Es posible encontrar información histórica similar a la presentada en varias secciones de este reporte a través de la herramienta “Análisis de indicadores de crédito (tasas de interés)” que el Banco de México pone a disposición de los usuarios a través de la siguiente dirección electrónica: <http://www.banxico.org.mx/PortalTranspCompSistFin/>

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	14
4. Información básica por intermediario y distribución del saldo de crédito otorgado para clientes no-totaleros	23
5. Apéndice: Información metodológica.....	29
5.1 Universo de créditos incluidos en el reporte	29
5.2 Cálculo de tasas de interés.....	29
5.3 Criterios de inclusión de instituciones	31

1. Introducción

La finalidad de este 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 y las sociedades bancarias de objeto múltiple reguladas ofrecen a la población. Esto con el objeto de brindar mejor información a los consumidores, propiciar una mejor toma de decisiones y fomentar la competencia en este mercado.

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 o tarjetas de crédito otorgadas por tiendas departamentales, porque actualmente Banco de México no dispone de información de este tipo de instituciones.

La información de este reporte proviene, principalmente, del “Formulario de créditos al consumo revolventes CR”⁵, en el que las instituciones bancarias y sociedades de objeto múltiple reguladas proporcionan al Banco de México información bimestral de cada uno de los créditos revolventes dispuestos en tarjetas de crédito en operación. Los indicadores que aquí se presentan se obtienen agregando la información individual, al nivel de cada una de las instituciones y del sistema en su conjunto. Cuando se utiliza otro tipo de información, se reporta la fuente correspondiente.

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, 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; en esta sección se hace énfasis en el concepto de *cartera comparable*.⁶ 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.

⁵ Para mayor información sobre la información contenida en el “Formulario de créditos al consumo revolvente” que el Banco de México recaba bimestralmente por parte de las instituciones reguladas, ver: <http://www.banxico.org.mx/waFormulariosDGASF/WEB/CRAyudasGenericasCompleto.pdf>.

⁶ La cartera comparable está constituida por tarjetas de crédito que tienen características similares a través de instituciones. Por ejemplo, no serían comparables las tarjetas de crédito que una institución ofrece a sus empleados porque son otorgados en condiciones especiales, de modo que estos créditos no forman parte de la cartera comparable. En el apéndice metodológico se explican los filtros que se imponen para incluir, a partir de la sección 3, solamente créditos comparables.

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

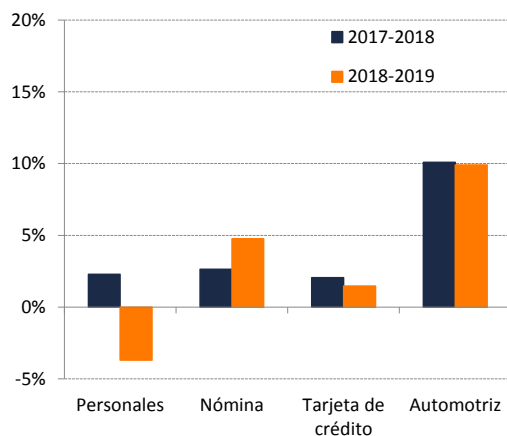
Las tarjetas de crédito constituyen uno de los principales canales de crédito al consumo y uno de los medios de pago más populares. Las instituciones financieras otorgan tarjetas de crédito a las personas que cumplen con los requisitos para adquirirlas: dependiendo del nivel de riesgo del solicitante, 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 de facturación, regularmente de un mes, los tarjetahabientes deben pagar a la institución otorgante, al menos, el pago mínimo exigido para poder seguir usando su línea de crédito. Si el pago de la deuda es parcial y mayor o igual al pago mínimo, se deben pagar intereses sobre la deuda acumulada (clientes no-totaleros); si se cubre la totalidad de la deuda, los tarjetahabientes no pagan intereses por el crédito recibido (clientes totaleros).

El saldo total de las tarjetas de crédito se elevó, de junio de 2018 a junio de 2019, 1.5 por ciento en términos reales. Esto representó un crecimiento menor al observado entre junio de 2017 y junio de 2018, que fue de 2.1 por ciento real (Gráfica 1a). A pesar de ello, en junio de 2019 las tarjetas de crédito representaron el 38.6 por ciento de la cartera total de crédito al consumo (Gráfica 1b).⁷

Gráfica 1

Evolución de la cartera de crédito al consumo otorgado por banca múltiple consolidada

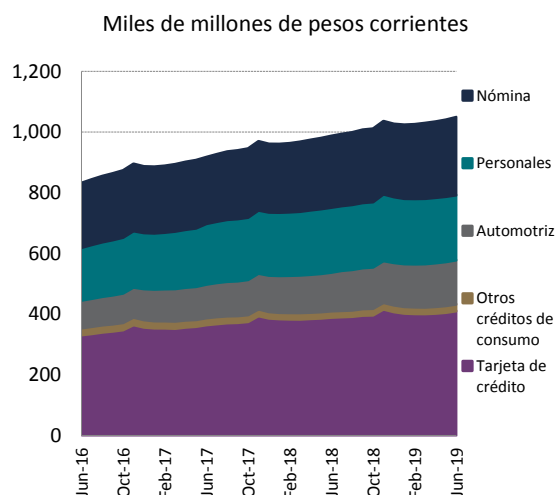
a. Tasa de crecimiento real anual del saldo de los créditos



Nota: Tasa de crecimiento real entre los meses de junio de cada año.

Fuente: CNBV. Cifras a junio de 2019.

b. Cartera total de crédito al consumo



Nota: La cartera total es igual a la suma de la cartera vigente y la vencida.

Fuente: CNBV. Cifras a junio de 2019.

La categoría "Otros créditos" considera adquisición de bienes muebles, operaciones de arrendamiento capitalizable y otros créditos de consumo.

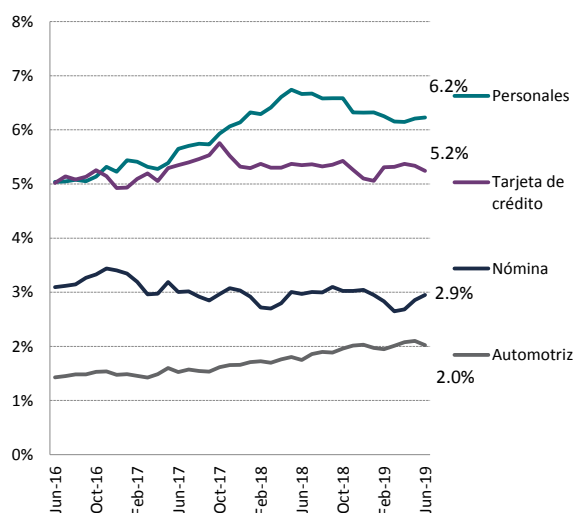
⁷ Existen otorgantes no bancarios de tarjetas de crédito (como las tiendas departamentales) que no están incluidos en estas cifras.

La morosidad de tarjetas de crédito (5.2 por ciento en junio de 2019) es de las más elevadas entre los créditos al consumo, solamente por debajo del índice de los créditos personales. A pesar de esto, desde noviembre de 2017 la morosidad de tarjetas de crédito se ha mantenido prácticamente constante (Gráfica 2a). El mismo comportamiento se observó en el “índice de morosidad ajustado” (IMORA) que considera las quitas y castigos que realizan las instituciones;⁸ sin embargo, el valor de este índice es el mayor de entre los créditos al consumo (Gráfica 2b).

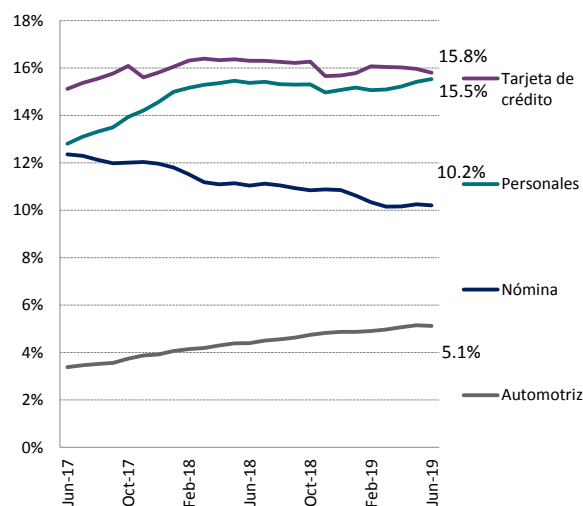
Gráfica 2

Índice de morosidad y morosidad ajustado de banca múltiple consolidada

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 2019.

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-Hirschman⁹ (IHH) disminuyó 217 puntos entre junio de 2016 y junio de 2019, ubicándose en 1,839 puntos. El IHH de tarjetas de crédito se mantuvo por debajo del de créditos de nómina y automotrices, pero por encima del de créditos personales. La participación acumulada de los 2 oferentes más grandes (CR2) bajó de 58 por ciento en junio de 2016 a 54 por ciento en junio de 2019 y la de los 5 con mayor participación (CR5) disminuyó de 87 por ciento en junio de 2016 a 84 por ciento en junio de 2019 (Gráficas 3a y 3b).

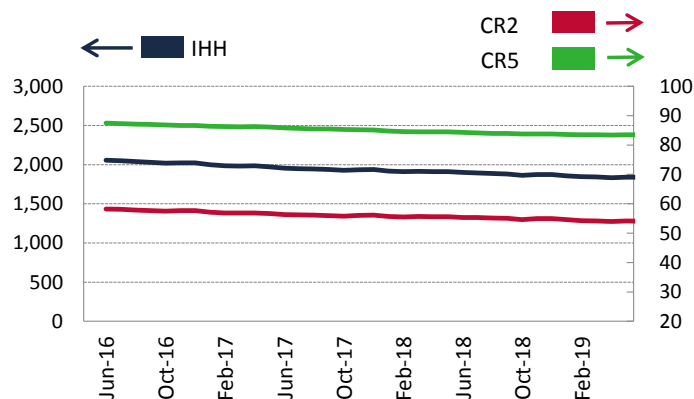
⁸ Las aplicaciones o castigos de la cartera vencida se definen como la cancelación del crédito cuando existe evidencia suficiente de que el crédito no será recuperado. Para una explicación detallada del IMORA, ver Banco de México, *Reporte del Sistema Financiero*, 2007.

⁹ El índice de Herfindahl-Hirschman (IHH) se obtiene de sumar las participaciones en el saldo 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).

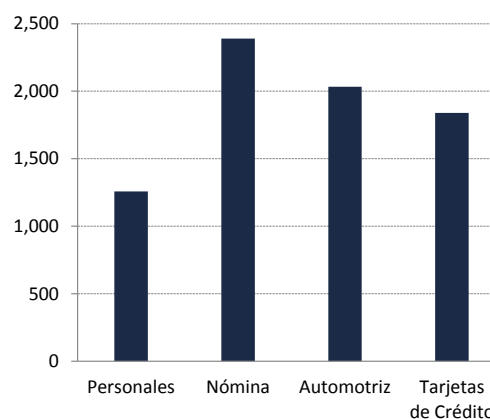
Gráfica 3

Concentración en el mercado de tarjetas de crédito (con base en el saldo de la cartera de banca múltiple consolidada)

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



b. IHH para diversos tipos de crédito en junio de 2019



Nota: IHH corresponde al índice de Herfindahl-Hirschman, CR2 es la participación acumulada del saldo de las dos instituciones con mayor cartera y CR5 es la participación acumulada de las cinco instituciones con mayor cartera.

Fuente: CNBV, cifras a junio de 2019.

3. Condiciones de oferta de las tarjetas de crédito

En junio de 2019, las instituciones bancarias y sociedades financieras de objeto múltiple reportaron al Banco de México un total de 26.3 millones de tarjetas emitidas para personas físicas, con un saldo de crédito total de 388.2 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 beneficios¹⁰ y otros sólo 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 la exclusión de 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 dicha cartera, 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 de la cartera total las siguientes tarjetas:¹¹

- 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.

¹⁰ Entre los beneficios que ofrecen las tarjetas de crédito, se pueden mencionar: devolución de un porcentaje determinado de las compras realizadas en el periodo, acumulación de puntos para cambiarlos por artículos diversos, pagos automáticos a meses sin intereses, servicios de concierge, millas y seguros para viajes, servicios de transporte, etc.

¹¹ 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 pertenecientes a clientes atrasados o morosos, o cuya deuda ha sido reestructurada, porque los términos originales pudieron haberse alterado y, por tanto, no corresponder a las que se ofrecen en el mercado.
- 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 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.¹²

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 Básicas¹³) y la toma de promociones (a meses con intereses, a meses sin intereses, y 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 pagan intereses a la institución emisora.

En junio de 2019, la cartera comparable de todos los clientes, totaleros y no-totaleros, estuvo conformada por 19.4 millones de tarjetas de crédito que presentaron un saldo de 352.6 miles de millones de pesos (columnas de clientes totaleros y no-totaleros del Cuadro 1). Destaca que la Tasa Efectiva Promedio Ponderado por saldo (TEPP)¹⁴ de dichas tarjetas fue de 25.8 por ciento; la TEPP de las tarjetas Platino correspondiente a todos los clientes fue de 19.7 por ciento, 9.5 puntos porcentuales menor que la de las tarjetas Clásicas de todos los clientes, que fue de 29.2 por ciento. La composición de tarjetas por tipo reflejó que si bien las Clásicas representaron el 59.9 por ciento del número de tarjetas, su participación en el saldo fue de 37.9 por ciento; en contraste, las tarjetas de crédito Platino representaron sólo 10.3 por ciento del número, pero significaron el 27.0 por ciento del saldo total. Las tarjetas de crédito Básicas no tuvieron relevancia ni en número ni en saldo.

¹² Para más información revisar el Apéndice, en la sección final de este reporte.

¹³ 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.

¹⁴ 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 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 2019: 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	19,353,021	352,620	25.8	56,811	802	9,442,197	254,217	35.9	51,249	784
Clásica	11,599,537	133,551	29.2	36,367	467	5,715,445	93,897	41.6	31,294	446
Oro	5,738,554	123,826	26.9	63,594	813	2,787,534	90,292	36.9	59,340	847
Platino	1,989,515	95,173	19.7	157,052	2,702	931,415	69,984	26.8	149,832	2,631
Básica	25,356	70	33.1	9,110	0	7,787	44	53.4	8,843	0

Nota: Las tarjetas Básicas constituyen el 0.1% del total de tarjetas vigentes a junio de 2019, por lo que se consideran no representativas para los fines de este reporte.

El número total de tarjetas de crédito no corresponde a la suma de las tarjetas de cada clase por las tarjetas no clasificadas. El número de tarjetas no clasificadas constituye el cero por ciento del total de tarjetas.

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

El análisis de los clientes no-totaleros (bloque del lado derecho del Cuadro 1) es relevante porque son los que efectivamente pagan intereses; en junio de 2019 la cartera comparable de los clientes no-totaleros estuvo conformada por 9.4 millones de tarjetas con un saldo de crédito de 254.2 miles de millones de pesos que representaron el 48.8 por ciento del número y el 72.1 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 35.9 por ciento, 10.1 puntos porcentuales más alta que la de todos los clientes; este efecto provino de que los clientes totaleros no pagaron intereses, lo que les dio como resultado 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 14.8 puntos porcentuales.

La oferta de programas de promociones a meses, con y sin intereses, es uno de los principales elementos de la competencia en el mercado mexicano de tarjetas de crédito. A junio de 2019, el 43.3 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 presenta información referente 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); en él se observa que el 22.4 por ciento del saldo de crédito de estos clientes fue contratado a meses sin intereses; el 20.9 por ciento mediante promociones con tasa de interés preferencial y el 56.8 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 10.6 por ciento del saldo de los clientes no-totaleros fue otorgado mediante promociones a meses sin intereses, el 28.1 por ciento mediante promociones con tasa de interés preferencial y el restante 61.3 por ciento fue concedido sin promoción alguna. Estos datos indican que los clientes que pagan intereses aprovechan en menor medida las promociones a meses sin intereses, que el total de clientes. De los clientes que tomaron promociones a meses sin intereses, la proporción del saldo destinado a este tipo de compras de clientes no-totaleros (20.5 por ciento) es menor que para el total de clientes (36.7 por ciento).

Cuadro 2

Indicadores de la cartera comparable de tarjetas de crédito a junio de 2019: contratación de promociones a meses sin intereses¹⁵

		Programas de compras a meses sin intereses					
		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 (clientes totaleros y no-totaleros)	Total de tarjetas	19,353,021	352,620	56.8	22.4	20.9	100
	Tarjetas que tomaron promociones a meses sin intereses	8,388,675	214,705	46.6	36.7	16.7	100
	Tarjetas que no tomaron promociones a meses sin intereses	10,964,346	137,915	72.6	0.0	27.4	100
Clientes no-totaleros	Total de tarjetas	9,442,197	254,217	61.3	10.6	28.1	100
	Tarjetas que tomaron promociones a meses sin intereses	3,419,468	131,319	53.3	20.5	26.2	100
	Tarjetas que no tomaron promociones a meses sin intereses	6,022,729	122,898	69.9	0.0	30.1	100

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

En junio de 2019, la TEPP de las tarjetas de crédito comparables para el total de clientes (clientes totaleros y no-totaleros) fue de 25.8 por ciento, 50 puntos base mayor a la observada en junio de 2018. La mitad del saldo se otorgó a tasas menores a 23.8 por ciento (Cuadro 3), en contraste con junio de 2018, cuando la mitad del saldo se otorgó a tasas menores a 23.5 por ciento.

Cuadro 3

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

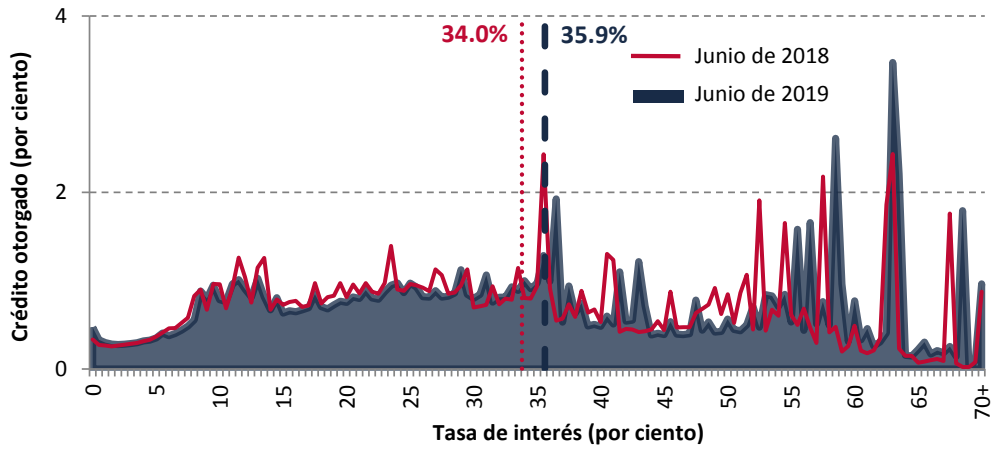
Estadísticas Básicas	Datos a junio de 2018	Datos a junio de 2019
Número de tarjetas	18,224	19,353
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	328,980	352,620
Tasa efectiva promedio ponderado por saldo	25.3	25.8
Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo	23.5	23.8

La distribución de la cartera comparable por nivel de TEPP para los clientes no-totaleros en junio de 2019, reflejó la existencia de múltiples tasas de interés en el mercado, generado por la diversidad de la oferta y el comportamiento de uso y pago de los clientes. Sólo el 29.1 por ciento del saldo de la cartera comparable se otorgó a tasas mayores al 50 por ciento (Gráficas 4 y 5).

¹⁵ Para la elaboración del Cuadro 2 se segmentó el universo de tarjetas en dos grandes grupos: las tarjetas de los clientes que tomaron 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.

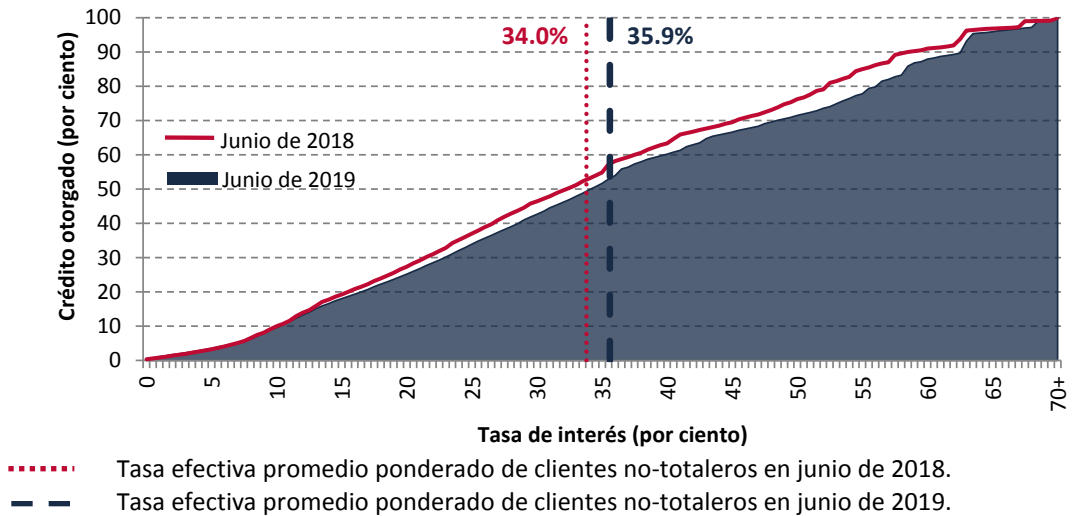
Gráfica 4

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



Gráfica 5

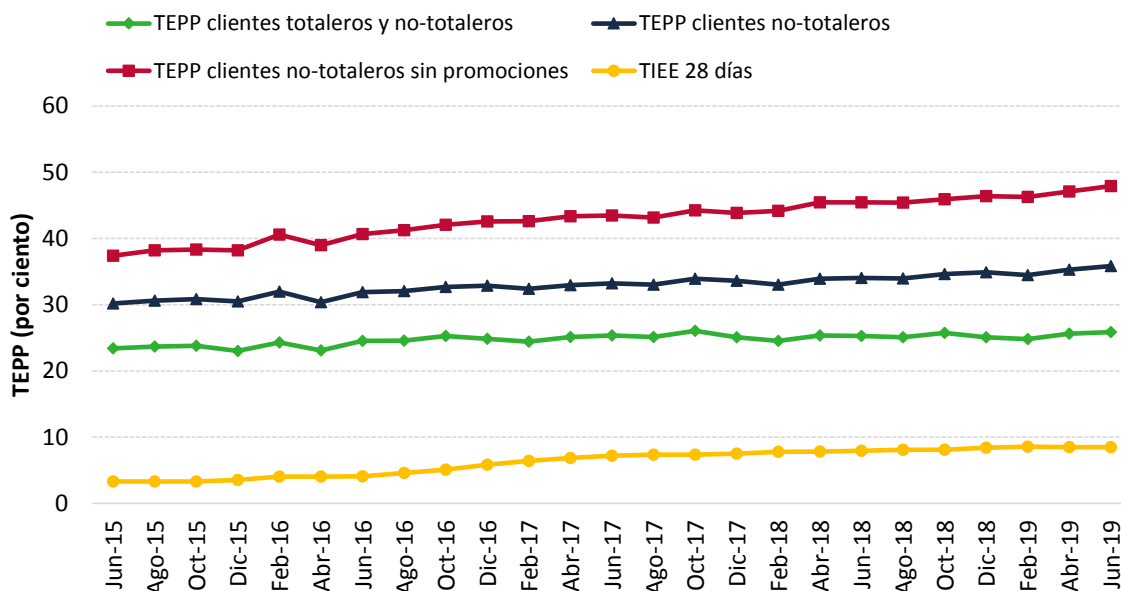
Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva para clientes no-totaleros



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

La evolución a través del tiempo de la TIIE a 28 días ha mostrado una tendencia al alza, que han replicado las TEPP para los clientes no-totaleros y para los clientes no-totaleros sin promociones; sin embargo, la TEPP del total de clientes se ha mantenido prácticamente estable desde junio de 2016 (Gráfica 6).

Gráfica 6
Evolución de diferentes tasas de interés efectivas¹⁶



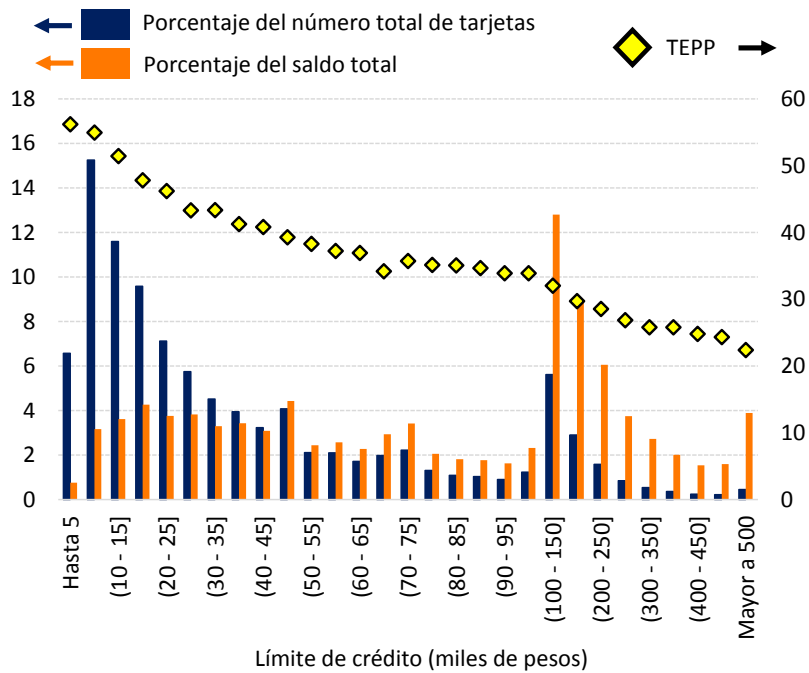
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

¹⁶ En la sección 5.2 del Apéndice se explican a mayor detalle las tasas mostradas en la Gráfica 6.

La tasa efectiva para los clientes no-totaleros tiene una relación negativa con el límite de crédito: las tarjetas con límite de crédito de hasta 5 mil pesos registraron una TEPP de 56.2 por ciento, mientras que las de más de 500 mil pesos tuvieron una TEPP de 22.4 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 100 mil pesos representaron el 87.3 por ciento del número total de tarjetas y el 56.8 por ciento del saldo; en contraste, las tarjetas con límite de crédito mayor a 100 mil pesos concentraron únicamente 12.7 por ciento del número de tarjetas, pero el 43.2 por ciento del saldo (Gráfica 7).

Gráfica 7

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 a nivel de intermediarios individuales, tanto del número de tarjetas como del saldo de crédito y niveles de tasas. Primero, se presenta información para el total de clientes y después para los clientes no-totaleros. En los cuadros se reportan por separado los bancos que tienen menos de 100 mil tarjetas totales, ya que sus condiciones de otorgamiento suelen ser más variables.

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

La información se presenta en el Cuadro 4, en el cual se observa lo siguiente:

- De junio de 2018 a junio de 2019, la TEPP de la cartera comparable aumentó 50 puntos base, pasando de 25.3 a 25.8 por ciento. Nueve de las once instituciones con más de cien mil tarjetas totales tuvieron aumentos en la TEEP.
- Durante el mismo periodo, el número de tarjetas incluidas en la cartera comparable se incrementó en 6.2 por ciento; por su parte, el saldo de crédito de dichas tarjetas aumentó 3.1 por ciento en términos reales.
- En junio de 2019, las tres instituciones con más de 100 mil tarjetas que presentaron la TEPP más baja fueron Santander (20.8 por ciento), Citibanamex (21.9 por ciento) y American Express (22.1 por ciento).
- Las instituciones con más de 100 mil tarjetas que presentaron una disminución en su TEPP fueron Banco Invex (disminución de 20 puntos base) e Inbursa (disminución de 40 puntos base).
- Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas, las que presentaron los mayores incrementos en su TEPP fueron Banco Famsa (aumento de 780 puntos base), Globalcard (aumento de 250 puntos base) y BanCoppel (aumento de 210 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-18	Jun-19	Jun-18	Jun-19	Jun-18	Jun-19
Sistema	18,224	19,353	328,980	352,620	25.3	25.8
Santander	2,961	2,949	61,071	65,053	20.5	20.8
Citibanamex	4,422	4,795	92,225	100,152	21.1	21.9
American Express	402	446	12,842	14,801	21.2	22.1
HSBC	957	1,182	17,087	19,041	23.6	23.8
Banco Invex	273	318	4,316	5,344	25.1	24.9
Inbursa	1,503	1,535	13,732	14,482	27.1	26.7
Globalcard*	516	554	8,458	9,900	27.0	29.5
Banorte	1,379	1,429	29,636	33,005	29.1	29.8
BBVA Bancomer	4,133	4,190	79,546	79,141	30.6	31.1
Banco Famsa	83	111	450	668	26.2	34.0
BanCoppel	1,456	1,705	7,493	8,533	51.5	53.6
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales						
Banco del Bajío	31	34	475	556	16.0	18.0
Banregio	61	76	1,170	1,563	20.3	18.5
Banca Afirme	27	22	436	358	32.5	36.0
Consubanco	20	9	43	22	41.4	54.8

Notas: Las instituciones están ordenadas respecto a la tasa efectiva promedio ponderado por saldo en junio de 2019.

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

*Globalcard no otorga tarjetas de crédito. Para adquirir una tarjeta de crédito con las características promedio que Globalcard muestra en el cuadro, se debe acudir a una sucursal de Scotiabank, ya que es la institución que lleva a cabo las colocaciones.

ii. Clientes no-totaleros

La información se presenta en el Cuadro 5, donde se observa lo siguiente:

- De junio de 2018 a junio de 2019, la TEPP de clientes no totaleros aumentó 190 puntos base pasando de 34.0 por ciento a 35.9 por ciento en la última fecha.
- El número de clientes no-totaleros aumentó 0.9 por ciento en el último año y el saldo de crédito lo hizo en 0.1 por ciento en términos reales durante el mismo lapso.
- En junio de 2019, las tres instituciones con más de 100 mil tarjetas totales que presentaron la TEPP más baja fueron Santander (29.6 por ciento), HSBC (34.2 por ciento) y Citibanamex (34.7 por ciento).
- Las once instituciones con más de 100 mil tarjetas totales presentaron aumentos en su TEPP.
- Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas, las que presentaron los mayores incrementos en su TEPP fueron Banco Famsa (incremento de 570 puntos base), American Express (incremento de 390 puntos base) y Banco Invex (aumento de 320 puntos base).

Cuadro 5
Información básica para los clientes no-totaleros

	Número de tarjetas (miles)		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderado por saldo (%)	
	Jun-18	Jun-19	Jun-18	Jun-19	Jun-18	Jun-19
Sistema	9,358	9,442	244,420	254,217	34.0	35.9
Santander	1,396	1,280	45,113	45,792	27.7	29.6
HSBC	412	458	12,229	13,259	33.0	34.2
Citibanamex	1,992	2,053	59,525	63,160	32.6	34.7
Banorte	816	839	25,186	27,901	34.3	35.2
BBVA Bancomer	2,434	2,295	70,387	68,217	34.6	36.1
Banco Invex	105	117	2,955	3,343	36.6	39.8
Globalcard*	252	262	6,117	7,246	37.4	40.3
American Express	175	183	6,970	7,621	39.0	42.9
Inbursa	615	596	8,039	8,270	46.2	46.8
Banco Famsa	35	53	263	450	44.8	50.5
BanCoppel	1,055	1,240	6,079	7,201	63.5	63.5
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales						
Banregio	31	36	871	1,092	27.2	26.5
Banco del Bajío	13	13	298	331	25.5	30.2
Banca Afirme	14	12	357	315	39.7	41.0
Consubanco	11	7	32	19	54.6	61.1

Notas: Las instituciones están ordenadas respecto a la tasa efectiva promedio ponderado por saldo en junio de 2019.

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

*Globalcard no otorga tarjetas de crédito. Para adquirir una tarjeta de crédito con las características promedio que Globalcard muestra en el cuadro, se debe acudir a una sucursal de Scotiabank, ya que es la institución que lleva a cabo las colocaciones.

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, además de la oferta de las instituciones, para que las promociones efectivamente ocurran, los clientes deben decidir utilizarlas. Este concepto es importante porque cuando los usuarios contratan una tarjeta, no necesariamente saben de antemano si van a realizar compras a través de promociones. La descripción de las decisiones de toma de promociones se presenta en el Cuadro 6.

En el Cuadro 6 se observa lo siguiente:

- La TEPP sin promociones de los clientes no-totaleros fue, en junio de 2019, de 47.9 por ciento y la TEPP de promociones a tasa preferencial fue de 23.0 por ciento.
- Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas totales, Santander (37.3 por ciento), Banorte (47.5 por ciento) y Citibanamex (47.6 por ciento) fueron las que ofrecieron la TEPP sin promociones más baja a sus clientes no-totaleros.
- Las instituciones que ofrecieron una mayor proporción de su saldo a compras a meses sin intereses fueron American Express (19.8 por ciento del saldo), Banco Famsa (18.3 por ciento del saldo) y Banco Invex (18.1 por ciento del saldo).
- Las instituciones con más de 100 mil tarjetas que ofrecieron las tasas preferenciales más atractivas fueron Globalcard¹⁷ (15.2 por ciento), HSBC (22.1 por ciento) y Banorte (22.2 por ciento).

¹⁷ Globalcard es parte del Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.

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 2019)

	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	61.3	28.1	10.6	47.9	23.0
Santander	55.2	38.5	6.3	37.3	25.9
Banorte	62.1	30.9	7.0	47.5	22.2
Citibanamex	66.8	17.9	15.3	47.6	22.7
HSBC	59.2	29.2	11.6	48.8	22.1
Globalcard	77.0	12.8	10.2	51.6	15.2
American Express	80.2	0.0	19.8	55.3	n. a.
BBVA Bancomer	49.4	40.4	10.2	55.9	23.9
Inbursa	84.6	4.4	11.0	55.9	24.0
Banco Famsa	81.7	0.0	18.3	63.8	n. a.
Banco Invex	52.4	29.5	18.1	65.2	23.8
BanCoppel	100.0	0.0	0.0	65.6	n. a.
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales					
Banregio	87.1	9.5	3.4	29.7	15.3
Banco del Bajío	95.2	0.5	4.4	32.7	19.9
Banca Afirme	93.4	0.0	6.6	45.4	n. a.
Consubanco	95.9	4.1	0.0	63.1	64.0

Notas: Las promociones a tasa preferencial son aquellas otorgadas a una tasa menor a la ordinaria, pero mayor que cero. La tasa asociada a las promociones a meses sin intereses es cero.

Las instituciones están ordenadas respecto a la tasa efectiva promedio ponderado por saldo asociada al saldo sin promociones en junio de 2019.

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.

*Globalcard no otorga tarjetas de crédito. Para adquirir una tarjeta de crédito con las características promedio que Globalcard muestra en el cuadro, se debe acudir a una sucursal de Scotiabank, ya que es la institución que lleva a cabo las colocaciones.

De junio de 2018 a junio de 2019, la participación de clientes no-totaleros disminuyó de 51.3 a 48.8 por ciento; en lo que se refiere a la participación de estos clientes en la estructura del saldo de crédito otorgado, también se observó una disminución, pues pasó de 74.3 a 72.1 por ciento (Cuadro 7).

Cuadro 7

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

Sistema	Estructura del saldo de crédito otorgado		Estructura del número de tarjetas	
	Participación de los clientes no-totaleros (%)		Participación de los clientes no-totaleros (%)	
	Jun-18	Jun-19	Jun-18	Jun-19
Sistema	74.3	72.1	51.3	48.8
Santander	73.9	70.4	47.1	43.4
HSBC	71.6	69.6	43.1	38.7
Citibanamex	64.5	63.1	45.1	42.8
Banorte	85.0	84.5	59.2	58.7
BBVA Bancomer	88.5	86.2	58.9	54.8
Banco Invex	68.5	62.6	38.5	36.6
Globalcard	72.3	73.2	48.9	47.4
American Express	54.3	51.5	43.5	40.9
Inbursa	58.5	57.1	40.9	38.8
Banco Famsa	58.4	67.3	42.7	47.3
BanCoppel	81.1	84.4	72.5	72.7
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales				
Banregio	74.5	69.8	50.8	47.3
Banco del Bajío	62.7	59.5	41.6	39.0
Banca Afirme	81.9	87.8	50.9	53.5
Consubanco	75.8	89.7	56.0	76.4

Notas: Las instituciones están ordenadas respecto a la TEPP de los clientes no-totaleros en junio de 2019.

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

*Globalcard no otorga tarjetas de crédito. Para adquirir una tarjeta de crédito con las características promedio que Globalcard muestra en el cuadro, se debe acudir a Scotiabank, ya que es la institución que lleva a cabo las colocaciones.

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

En esta sección se presenta información de la cartera comparable por tipo de tarjeta. La primera subsección presenta información correspondiente a número de tarjetas, número de productos (que se ofrecen a la fecha del reporte), anualidad promedio, límites de crédito, tasas efectivas y saldos promedio para clientes totaleros y no-totaleros. La segunda subsección presenta la distribución de tarjetas con base en las anualidades cobradas.

i. Indicadores por tipo de tarjeta

La TEPP de las tarjetas tipo Clásicas para todos los clientes fue de 29.2 por ciento en junio de 2019, superior en 40 puntos base a la registrada en junio de 2018. En junio de 2019 se ofrecieron en el

mercado 90 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 aumentó a 11.6 millones. La anualidad promedio ponderado¹⁸ de las tarjetas Clásicas aumentó 1 peso al pasar de 466 a 467 pesos, lo que representa una disminución de 3.5 por ciento en términos reales, en ese mismo lapso (Cuadro 8).

Las instituciones con las tasas más bajas para tarjetas Clásicas en junio de 2019 fueron Santander (22.3 por ciento), Citibanamex (22.5 por ciento) e Inbursa (27.1 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-18	Jun-19	Jun-18	Jun-19	Jun-18	Jun-19	Jun-18	Jun-19	Jun-18	Jun-19	Jun-18	Jun-19
Sistema	10,604	11,600	88	90	466	467	35	36	28.8	29.2	11.7	11.5
Santander	1,351	1,285	9	9	247	298	34	36	21.8	22.3	17.5	18.5
Citibanamex	2,412	2,798	20	21	617	626	47	51	21.8	22.5	14.5	14.3
Inbursa	1,359	1,391	8	8	457	463	18	18	27.9	27.1	8.2	8.4
HSBC	423	661	2	3	627	362	28	30	30.7	28.6	9.0	7.9
Globalcard*	246	273	5	5	634	633	35	37	31.7	34.4	10.2	10.6
BBVA Bancomer	2,577	2,618	16	16	637	670	49	49	34.7	35.0	12.7	12.1
Banorte	559	597	6	7	600	630	30	31	35.8	36.4	10.6	10.7
Banco Invex	71	111	7	8	1,033	771	38	46	43.3	38.4	12.7	15.3
Banco Famsa	61	81	2	2	350	350	12	13	29.7	38.9	4.7	5.0
BanCoppel	1,456	1,705	1	1	0	0	13	12	51.5	53.6	5.1	5.0
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	32	39	3	3	0	0	41	41	19.0	17.8	17.1	18.1
Banco del Bajío	21	22	2	2	550	550	22	25	17.8	21.6	9.7	10.4
Banca Afirme	16	9	2	1	550	550	29	18	30.6	36.2	10.5	7.0
Consubanco	20	9	4	4	537	526	4	4	41.4	54.8	2.1	2.5

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 cobra 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 2019.

La cartera de Scotiabank fue transferida a Globalcard en agosto de 2017; Globalcard es parte del Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.

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

*Globalcard no otorga tarjetas de crédito. Para adquirir una tarjeta de crédito con las características promedio que Globalcard muestra en el cuadro, se debe acudir a una sucursal de Scotiabank, ya que es la institución que lleva a cabo las colocaciones.

¹⁸ Se presenta la anualidad promedio ponderado por número de tarjetas, debido a que las instituciones tienen diversos productos con distintas anualidades y, 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 70 puntos base, pasando de 26.2 por ciento en junio de 2018 a 26.9 por ciento en junio de 2019. El número de tarjetas tipo Oro aumentó 1.2 por ciento en el último año y se ofrecieron 49 productos dentro de este segmento. La anualidad promedio ponderado de las tarjetas tipo Oro aumentó 31 pesos pasando de 782 a 813 pesos, lo que representa una disminución de 0.03 por ciento en términos reales, de junio de 2018 a junio de 2019 (Cuadro 9).

Las instituciones con las tasas más bajas para tarjetas Oro en junio de 2019 fueron Santander (20.8 por ciento), Banco Invex (21.2 por ciento) y American Express (23.7 por ciento).

Cuadro 9

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)	
	Jun-18	Jun-19	Jun-18	Jun-19	Jun-18	Jun-19	Jun-18	Jun-19	Jun-18	Jun-19	Jun-18	Jun-19
Sistema	5,672	5,739	46	49	782	813	59	64	26.2	26.9	20.5	21.6
Santander	1,428	1,457	11	11	101	108	41	43	20.3	20.8	19.5	20.5
Banco Invex	107	104	6	6	1,340	1,191	44	49	23.1	21.2	14.6	15.0
American Express	156	176	3	3	1,195	1,491	48	50	24.8	23.7	19.2	20.0
Citibanamex	1,417	1,436	4	4	1,113	1,180	64	68	23.2	24.6	21.5	22.9
HSBC	352	365	3	3	854	696	56	60	25.7	25.7	18.0	19.9
Banco Famsa	22	30	1	2	500	500	28	31	20.0	26.1	7.6	8.7
Inbursa	136	134	3	3	415	420	42	44	24.8	26.5	17.1	17.8
Banorte	694	688	6	7	881	932	59	65	32.2	32.9	22.9	24.8
BBVA Bancomer	1,149	1,127	2	2	1,032	1,075	83	93	32.8	33.3	22.2	22.5
Globalcard*	187	191	3	3	926	989	58	61	30.3	34.6	15.5	16.8
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	5	7	1	1	850	850	48	53	17.1	20.0	18.3	19.6
Banregio	12	14	1	1	0	0	20	20	31.8	28.8	9.8	9.5
Banca Afirme	8	9	1	2	800	785	52	56	38.4	39.5	15.4	17.4

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 “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 2019.

La cartera de Scotiabank fue transferida a Globalcard en agosto de 2017; Globalcard es parte del Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.

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

*Globalcard no otorga tarjetas de crédito. Para adquirir una tarjeta de crédito con las características promedio que Globalcard muestra en el cuadro, se debe acudir a Scotiabank, ya que es la institución que lleva a cabo las colocaciones.

La TEPP de las tarjetas tipo Platino para todos los clientes aumentó 70 puntos base de junio de 2018 a junio de 2019, pasando de 19.0 a 19.7 por ciento. El número de tarjetas tipo Platino aumentó en el último año 2.9 por ciento, ubicándose en 2 millones de tarjetas. Nominalmente la anualidad promedio aumentó 195 pesos, pasando de 2,507 a 2,702 pesos, lo que representó un aumento en términos reales de 3.7 por ciento (Cuadro 10).

Las instituciones con las tasas más bajas para tarjetas Platino en junio de 2019 fueron Banco InveX (16.7 por ciento), Inbursa (17.3 por ciento) y Citibanamex (17.7 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-18	Jun-19	Jun-18	Jun-19	Jun-18	Jun-19	Jun-18	Jun-19	Jun-18	Jun-19	Jun-18	Jun-19
Sistema	1,933	1,990	43	43	2,507	2,702	144	157	19.0	19.7	45.7	47.8
Banco InveX	95	103	5	4	2,208	2,166	59	62	18.0	16.7	19.6	20.2
Inbursa	8	10	2	2	821	1,200	99	99	14.8	17.3	38.4	38.0
Citibanamex	593	561	5	5	2,481	2,673	146	163	17.6	17.7	45.2	48.5
Santander	183	206	11	12	2,652	2,678	124	132	17.7	17.9	52.3	55.2
HSBC	182	156	5	5	2,860	3,185	140	149	17.8	17.9	38.1	42.3
Banorte	123	141	5	5	2,443	2,560	173	188	17.9	19.6	63.2	67.7
Globalcard*	78	84	2	2	2,445	2,826	153	166	20.1	21.5	39.0	45.0
American Express	241	265	2	2	2,712	3,290	100	105	20.0	21.6	40.8	42.6
BBVA Bancomer	405	434	2	2	2,440	2,554	191	211	21.7	22.8	52.7	50.6
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	5	5	1	1	2,000	2,000	100	108	13.2	12.7	38.2	38.7
Banregio	17	23	1	1	0	0	103	112	18.9	17.3	30.2	31.8
Banca Afirme	3	3	2	2	2,542	2,606	130	136	29.6	31.7	42.5	41.2

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 “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 2019.

La cartera de Scotiabank fue transferida a Globalcard en agosto de 2017; Globalcard es parte del Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.

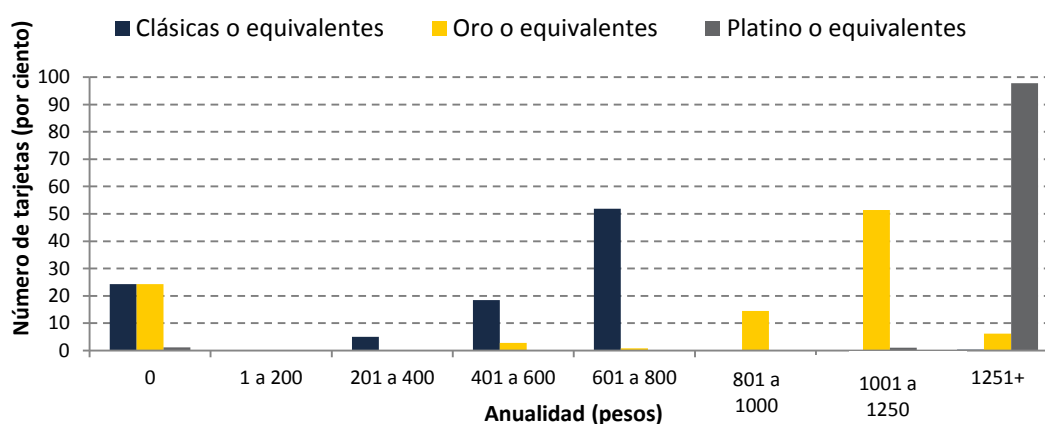
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

*Globalcard no otorga tarjetas de crédito. Para adquirir una tarjeta de crédito con las características promedio que Globalcard muestra en el cuadro, se debe acudir a Scotiabank, ya que es la institución que lleva a cabo las colocaciones.

ii. Comisión anual de las tarjetas de crédito por segmento

En cuanto a las anualidades cobradas por tipo de tarjeta, el 51.9 por ciento de los productos correspondientes a tarjetas Clásicas cobraron a junio de 2019, una anualidad de entre 601 y 800 pesos (nominales) y el 24.3 por ciento no cobraron anualidad; el 51.4 por ciento de los productos de tarjetas Oro registraron una anualidad de 1,001 a 1,250 pesos (nominales) y el 24.3 por ciento de estos productos no cobraron anualidad. El 97.9 por ciento de los productos correspondientes a tarjetas Platino presentaron una anualidad de 1,251 pesos o más (Gráfica 8).¹⁹

Gráfica 8
Distribución porcentual de la comisión anual de las tarjetas de crédito por segmento
(datos a junio de 2019)



Notas: Los porcentajes están calculados respecto al total de tarjetas para cada clase. 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.

¹⁹ Las tarjetas con anualidad cero corresponden a productos que tienen registrada una anualidad cero en el Registro de Comisiones.

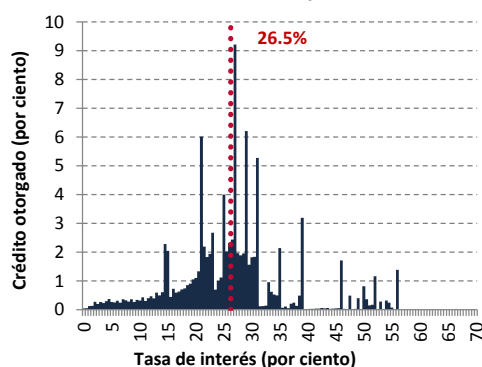
4. Información básica por intermediario y distribución del saldo de crédito otorgado para clientes no-totaleros²⁰

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 2019. 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 (en negritas).

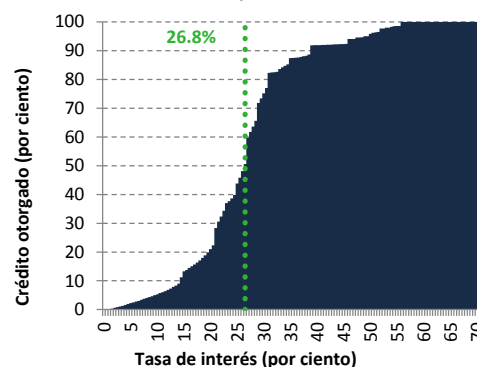
4.1 Banregio

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



----- Tasa efectiva promedio ponderada por saldo

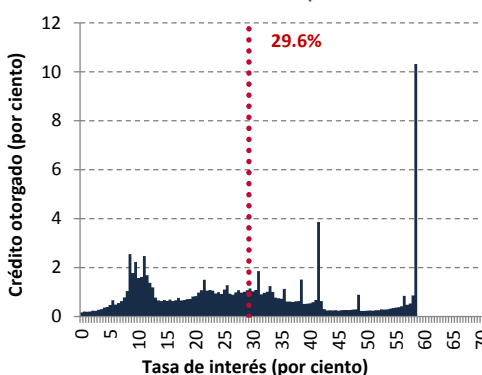
----- Tasa mediana de la distribución del saldo

Cientes totaleros: 30.2 por ciento del saldo total

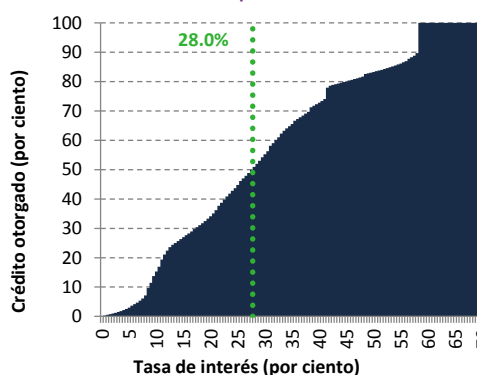
4.2 Santander

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

c. Distribución porcentual



d. Distribución porcentual acumulada



----- Tasa efectiva promedio ponderada por saldo

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

Cientes totaleros: 29.6 por ciento del saldo total

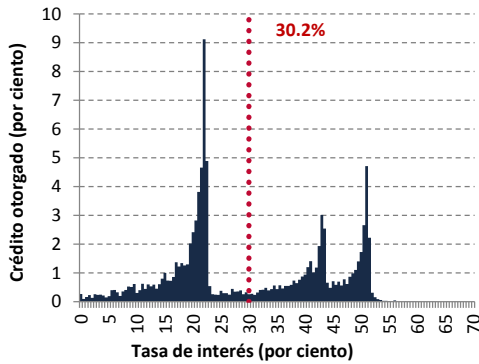
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

²⁰ Las instituciones se encuentran ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de las tarjetas vigentes en junio de 2019 de clientes no-totaleros. Sólo se incluyen las instituciones con, al menos, 0.05 por ciento del total de tarjetas de crédito del sistema.

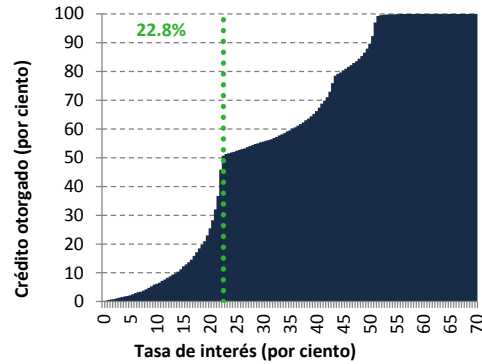
4.3 Banco del Bajío

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

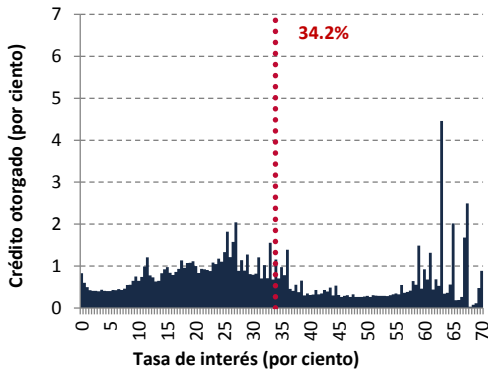
..... Tasa mediana de la distribución del saldo

Cientes totaleros: 40.5 por ciento del saldo total

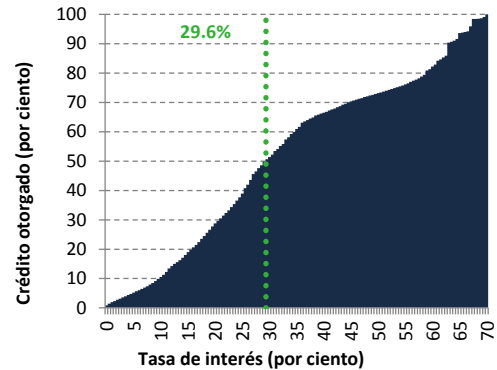
4.4 HSBC

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

c. Distribución porcentual



d. Distribución porcentual acumulada



..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

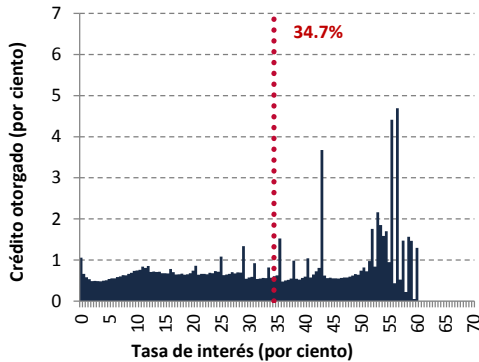
..... Tasa mediana de la distribución del saldo

Cientes totaleros: 30.4 por ciento del saldo total

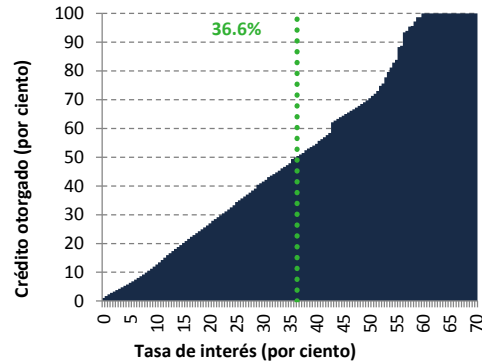
4.5 Citibanamex

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

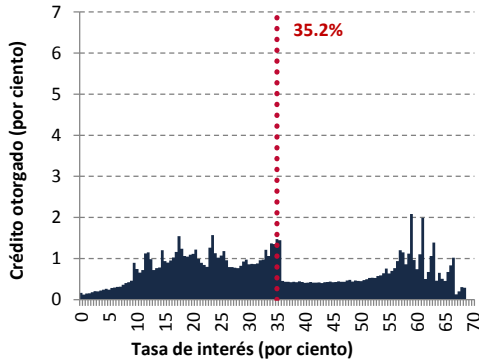
Cientes totaleros: 36.9 por ciento del saldo total

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

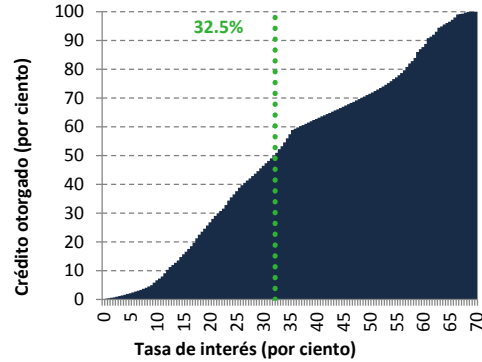
4.6 Banorte

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

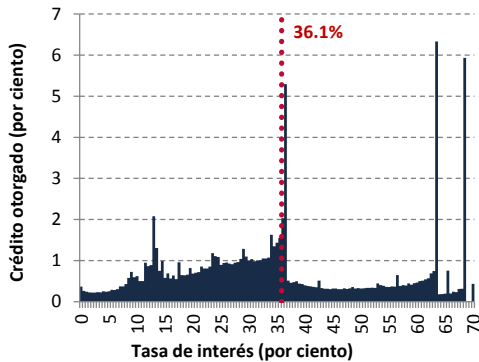
..... Tasa mediana de la distribución del saldo

Clientes totales: 15.5 por ciento del saldo total

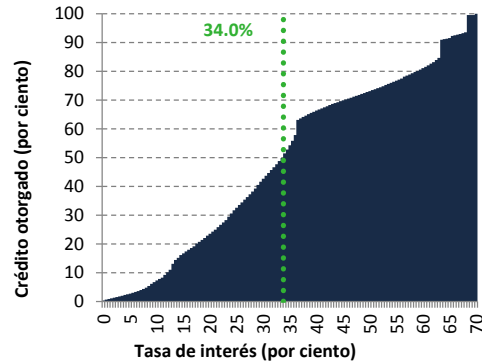
4.7 BBVA Bancomer

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

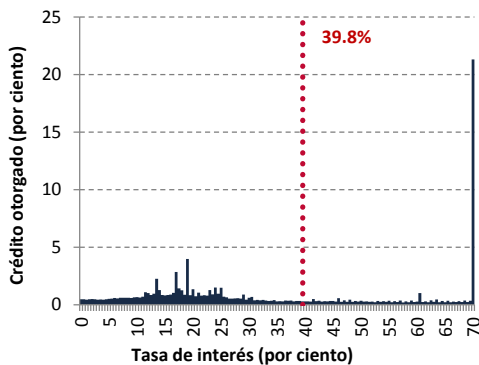
..... Tasa mediana de la distribución del saldo

Clientes totales: 13.8 por ciento del saldo total

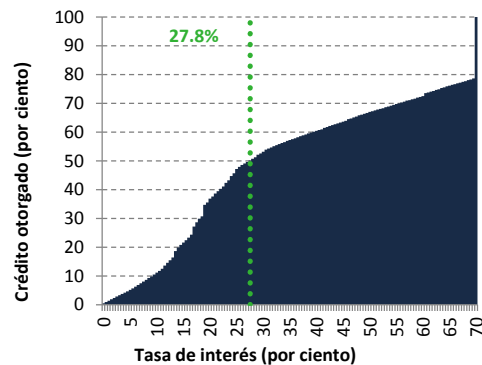
4.8 Banco Invex

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

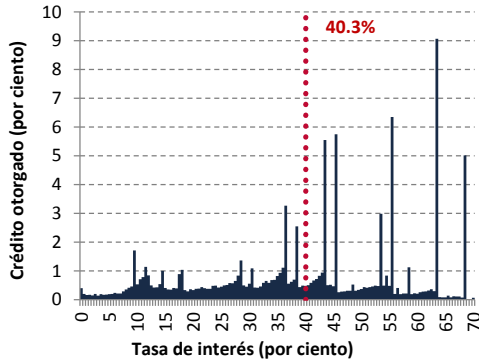
Clientes totales: 37.4 por ciento del saldo total

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

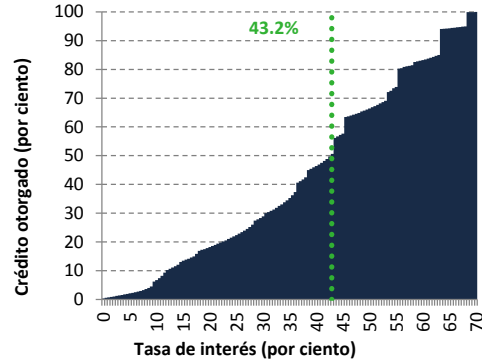
4.9 Globalcard

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



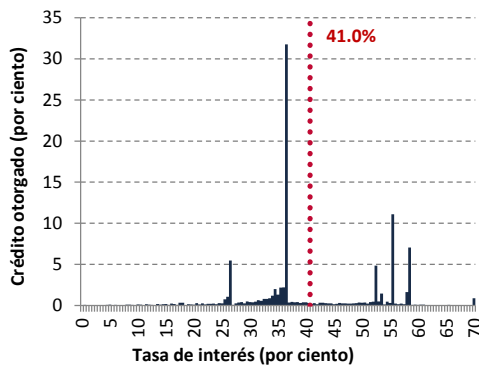
..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo Tasa mediana de la distribución del saldo

Clientes totaleros: 26.8 por ciento del saldo total

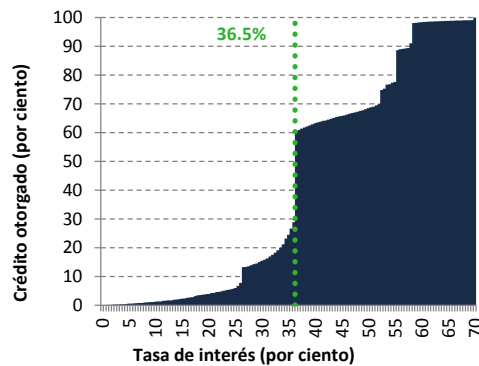
4.10 Banca Afirme

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



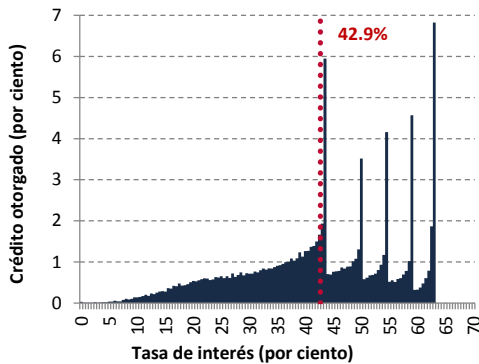
..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo Tasa mediana de la distribución del saldo

Clientes totaleros: 12.2 por ciento del saldo total

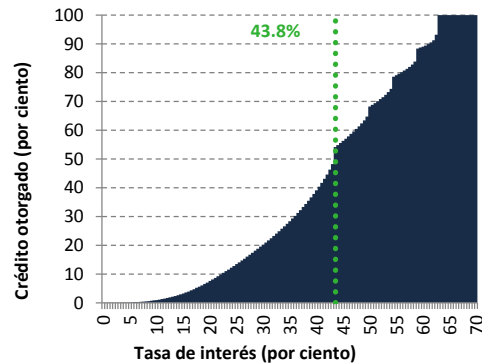
4.11 American Express

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

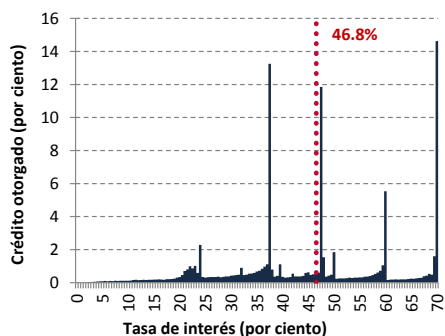
Clientes totaleros: 48.5 por ciento del saldo total

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

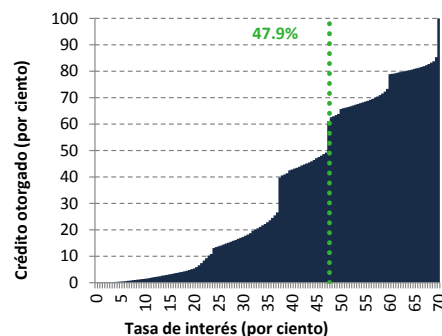
4.12 Inbursa

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



----- Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

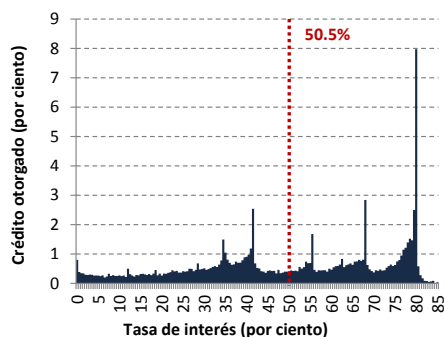
----- Tasa mediana de la distribución del saldo

Clientes totaleros: 42.9 por ciento del saldo total

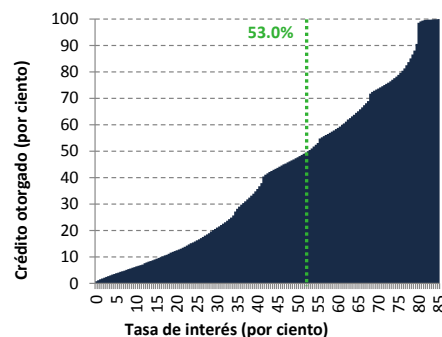
4.13 Banco Famsa²¹

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



----- Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

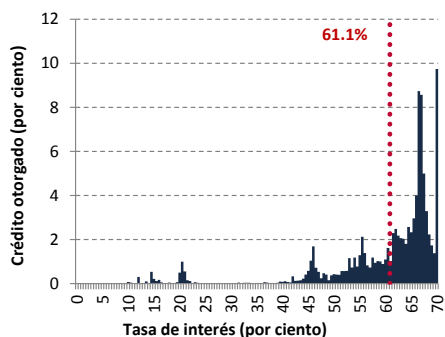
----- Tasa mediana de la distribución del saldo

Clientes totaleros: 32.7 por ciento del saldo total

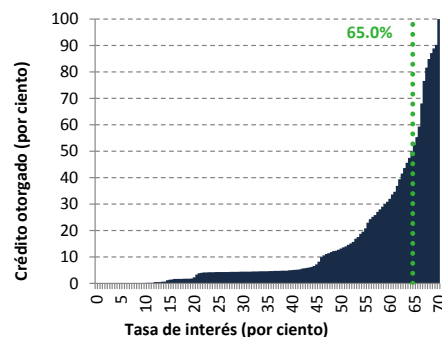
4.14 Consubanco

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: 10.3 por ciento del saldo total

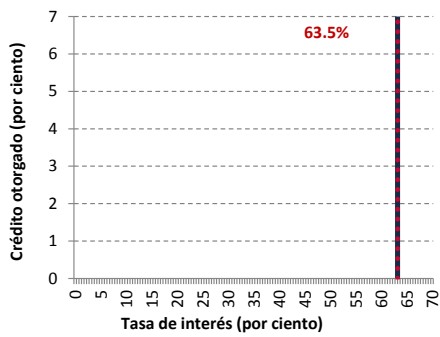
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

²¹ El eje horizontal de las gráficas de Banco Famsa difiere, en escala, de los ejes de las gráficas de las demás instituciones.

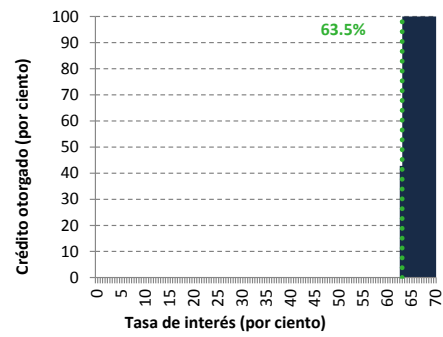
4.15 BanCoppel

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: 15.6 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 o personas físicas con actividad empresarial).
- 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 otorga (se excluyen las tarjetas de productos no comparables).
- Corresponden a instituciones cuyo número de tarjetas representa, al menos, el 0.05 por ciento del total de las tarjetas de crédito vigentes en junio de 2019.

Del total de tarjetas de crédito otorgadas por instituciones financieras reguladas que se encontraron en operación en junio de 2019 (26,289,855), el número final de tarjetas analizadas fue de 19,353,021; debido a los filtros se eliminaron 26.4 por ciento de las observaciones.

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	2.57	0.00
Filtro 2 Aceptación restringida	0.25	0.12
Filtro 3 Cuentas no activas	17.20	0.00
Filtro 4 Tarjetas atrasadas	5.84	7.82
Filtro 5 Tasa fuera del límite	0.02	0.01
Filtro 6 De productos no comparables	0.25	0.35
Total	26.39	9.17

5.2 Cálculo de tasas de interés

Este reporte incluye información de tasas de interés efectivas anualizadas, 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 crédito²². Estos indicadores son la tasa de interés promedio ponderado por el saldo y la tasa de interés mediana²³. 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 tarjetas²⁴ y el saldo de crédito otorgado²⁵ concedido por cada intermediario. Estos indicadores se presentan tanto para el conjunto de tarjetas de crédito (todo el sistema), como para cada intermediario.

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-totaleros²⁶), 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.

²² 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).

²³ Es la tasa de interés que divide el saldo de crédito otorgado en dos segmentos del mismo monto.

²⁴ 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.

²⁵ Este concepto corresponde al monto promedio diario del crédito recibido incluyendo promociones a meses sin intereses.

²⁶ En este reporte se usan estas denominaciones porque se han vuelto de uso común en el medio bancario.

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, al menos, el 0.05 por ciento del total de clientes y sus datos sean estables por un periodo de al menos dos bimestres.²⁷ Estas instituciones se mantienen fuera de todos los cuadros y gráficas incluidas en el reporte.

²⁷ En esta situación se encuentran los productos de Banca Mifel, Banco Azteca y Banco Actinver.



BANCO DE MÉXICO

Febrero 2020

www.banxico.org.mx