



BANCO DE MÉXICO®

Indicadores Básicos de Tarjetas de Crédito

Datos a junio de 2021

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 reguladas correspondiente a tarjetas de crédito de aceptación generalizada² para personas físicas que se encontraban al corriente en sus pagos en junio de 2021.³

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, como tarjetas departamentales.

³ Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas (sofomes reguladas) al 1 de octubre de 2021. 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	8
3.1 Conformación de la cartera comparable.....	8
3.2 Características de la cartera comparable de tarjetas de crédito	9
3.3 Tabulados comparativos de las características de los créditos entre instituciones, por comportamiento de pago y por tipo de tarjeta	16
4. Información básica por intermediario y distribución del saldo de crédito otorgado para clientes no-totaleros	24
5. Apéndice: Información metodológica.....	29
5.1 Universo de créditos incluidos en el reporte	29
5.2 Cálculo de tasas de interés	30
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 las condiciones en que las instituciones de banca múltiple y las sociedades bancarias de objeto múltiple reguladas ofrecen las tarjetas de crédito 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 permita comparar los términos 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 incluye en el reporte información de las tarjetas emitidas por tiendas departamentales ni por oferentes no regulados porque actualmente el 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, a manera de introducción, una descripción del comportamiento del pago del total de tarjetas reportadas al Banco de México; posteriormente, se describen las condiciones en que se ofrecen las tarjetas que conforman la denominada *cartera comparable*⁶, incluyendo indicadores de tasas de interés, saldo otorgado con y sin promociones y comportamiento de pago, tanto para el sistema como para las instituciones en lo individual. 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 agrega un apéndice con información metodológica.

⁵ Para mayor información sobre el contenido del “Formulario de créditos al consumo revolvente” que el Banco de México recaba bimestralmente por parte de las instituciones reguladas, ver:

https://www.banxico.org.mx/waFormulariosDGASF/WEB/wwwformulariosCR_BM_PDF.jsp

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 otorgadas 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 subsección 3.1, 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 productos de crédito al consumo y uno de los medios de pago más populares; sus principales características son:

- Las instituciones financieras otorgan tarjetas de crédito a las personas que cumplen con los requisitos para adquirirlas.
- El emisor asigna a cada cliente una línea de crédito dependiendo, entre otros elementos, de su nivel de ingreso y de riesgo.
- 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).

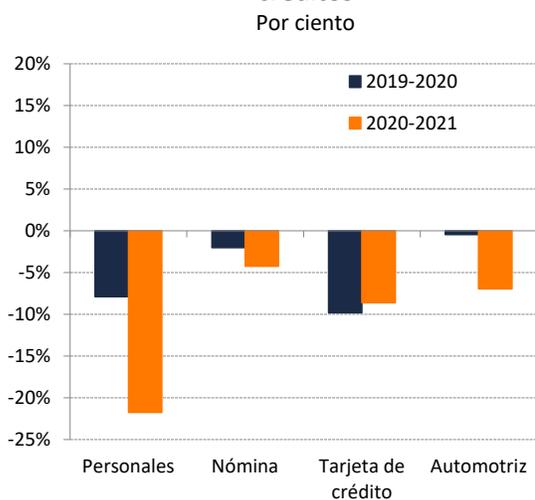
De junio de 2020 a junio de 2021, la cartera de tarjetas de crédito disminuyó 8.6 por ciento en términos reales, siendo el segundo tipo de crédito que más descendió en este periodo de entre los distintos tipos de créditos al consumo (superado por los créditos personales). Esta caída ocurrió en un contexto de una contracción generalizada en el saldo de los créditos al consumo en el segundo trimestre del año 2021 (Gráfica 1b).⁷ La cartera de tarjetas de crédito representó, en junio de 2021, el 37.2 por ciento de la cartera total de crédito al consumo.

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

Gráfica 1

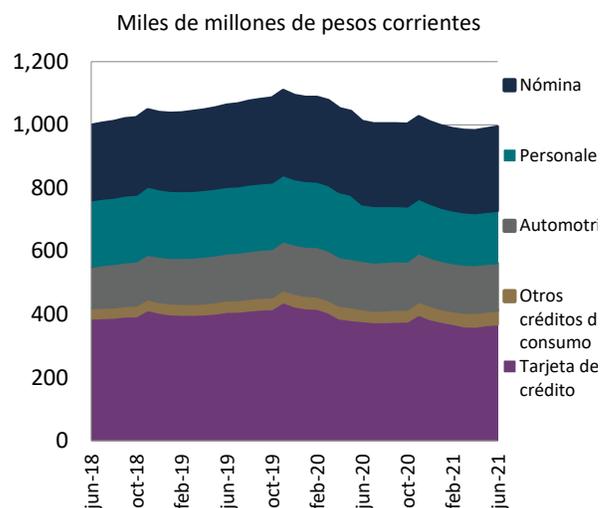
Evolución de la cartera de crédito al consumo otorgado por banca múltiple consolidada

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 2021.

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 2021.
La categoría "Otros créditos" considera adquisición de bienes muebles, operaciones de arrendamiento capitalizable y otros créditos de consumo.

El índice de morosidad⁸ de tarjetas de crédito se ubicó en 4.5 por ciento en junio de 2021, el cual fue superior al observado en créditos de nómina y automotrices pero inferior al de créditos personales (Gráfica 2a). Por su parte, el índice de morosidad ajustado (IMORA),⁹ que considera las quitas y castigos que realizan las instituciones,¹⁰ en junio de 2021 alcanzó el valor de 17.1 por ciento (Gráfica 2b).¹¹

⁸ El índice de morosidad es la razón de cartera vencida entre la cartera total.

⁹ 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.

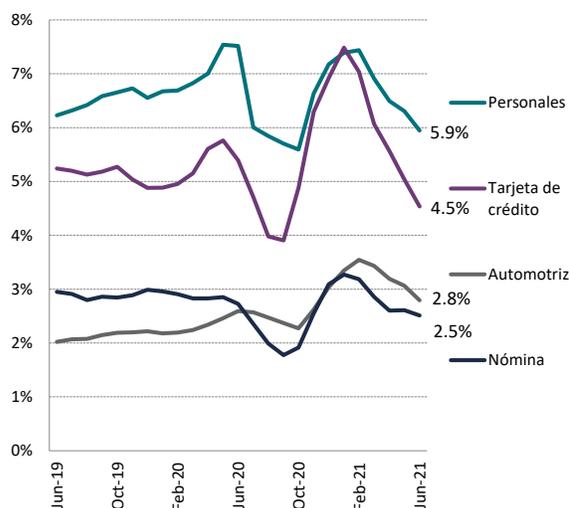
¹⁰ Las aplicaciones o castigos de la cartera vencida se definen como la cancelación del crédito cuando existe evidencia suficiente de que el crédito no será recuperado. Para una explicación detallada del IMORA, ver Banco de México, *Reporte del Sistema Financiero*, 2007.

¹¹ El 27 de marzo de 2020 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) emitió los Criterios Contables Especiales (CCE), que fueron ajustados en abril de 2020 y, posteriormente, en junio del mismo año, con la finalidad de que las entidades financieras que lo desearan pudieran ofrecer programas de apoyo temporal a sus clientes a fin de mitigar los efectos económicos de la contingencia del COVID-19. Algunos de estos criterios permitían a las instituciones que así lo desearan, diferir total o parcialmente el pago de intereses y capital por parte de los acreditados, sin tener que constituir reservas adicionales por esos créditos. Estas medidas pudieran verse reflejadas en una disminución de la morosidad que se reporta durante el segundo y tercer trimestres de 2020 en las gráficas.

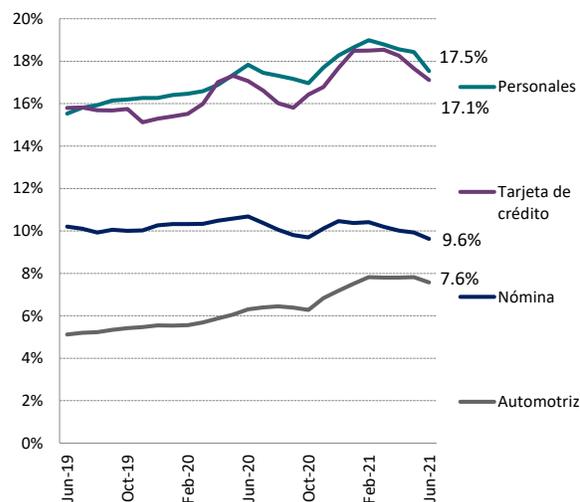
Gráfica 2

Índice de morosidad y morosidad ajustado de banca múltiple consolidada

a. Índice de morosidad



b. Índice de morosidad ajustado



Fuente: CNBV. Cifras a junio de 2021.

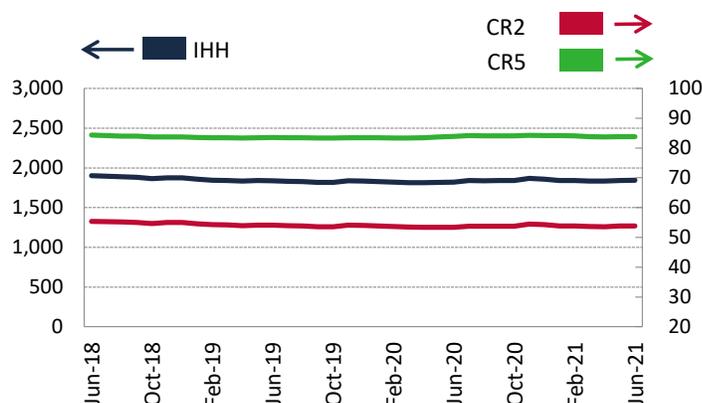
En cuanto a la concentración en el mercado de tarjetas de crédito otorgadas por bancos y otras entidades reguladas asociadas a un banco, los indicadores se han mantenido prácticamente constantes durante el último año. El índice de Herfindahl-Hirschman¹² (IHH) disminuyó 56 puntos entre junio de 2018 y junio de 2021, ubicándose en 1,844 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 55 por ciento en junio de 2018 a 54 por ciento en junio de 2021 y la de los 5 con mayor participación (CR5) se mantuvo constante entre junio de 2018 y junio de 2021 (Gráficas 3a y 3b).

¹² 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).

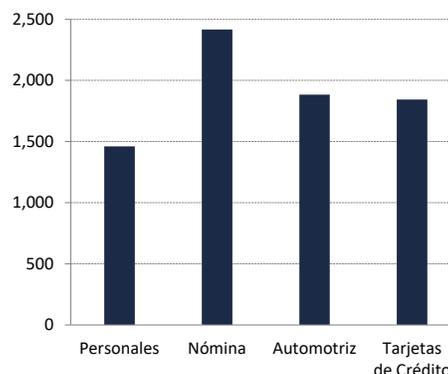
Gráfica 3

**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 2021



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 2021.

3. Condiciones de oferta de las tarjetas de crédito

En junio de 2021, las instituciones bancarias y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas reportaron al Banco de México un total de 25.1 millones de tarjetas para personas físicas, con un saldo de crédito total de 344.2 miles de millones de pesos. La diversidad de los productos que conforman la cartera de tarjetas de crédito es amplia. En algunas dimensiones los productos no son comparables entre sí debido principalmente a que ofrecen beneficios diferenciados por perfil de uso.¹³ 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:¹⁴

- 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.

¹³ 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.

¹⁴ 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 haya sido reestructurada, porque los términos originales pudieron haberse alterado y, por lo tanto, no corresponder a las que se ofrecen en el mercado.
- Las que solo 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 (junio de 2021).

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.¹⁵

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 Básicas¹⁶) 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 totaleros¹⁷ y no-totaleros.

En junio de 2021, la cartera comparable de todos los clientes, totaleros y no-totaleros, estuvo conformada por 18.7 millones de tarjetas de crédito que presentaron un saldo de 319.3 miles de millones de pesos. De estas tarjetas, el 61.3 por ciento correspondió a clientes totaleros, que son los que cubren su deuda al cierre del mes por lo que no pagan intereses y el 38.7 por ciento a clientes no-totaleros, que son los que acarrean una deuda, por lo que pagan intereses a la institución emisora de la tarjeta de crédito (Gráfica 4a)¹⁸.

De los clientes no-totaleros que en junio de 2021 efectuaron, al menos, el pago mínimo exigido, el 27.6 por ciento realizó el pago mínimo exigido por la institución financiera que le otorgó la tarjeta de crédito y el 72.4 por ciento efectuó un pago mayor al pago mínimo exigido en el periodo (Gráfica 4b).¹⁹

¹⁵ Para más información revisar el Apéndice, en la sección final de este reporte.

¹⁶ 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.

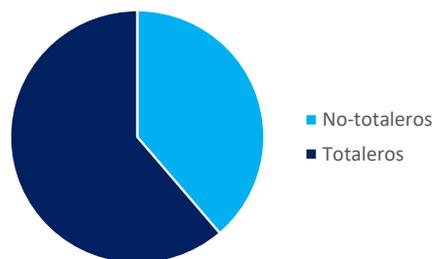
¹⁷ Los clientes totaleros son aquellos que, en el periodo considerado, no generaron intereses a tasa ordinaria ni a tasa preferencial.

¹⁸ Cuando se hace referencia a clientes totaleros y no-totaleros o a clientes no-totaleros, sin especificar alguna característica, las promociones se encuentran incluidas en los indicadores mostrados por tipo de cliente. Los indicadores de clientes totaleros siempre incluirán el saldo de las promociones de meses sin intereses. Cuando los indicadores mostrados para clientes totaleros y no-totaleros y para clientes no-totaleros no incluyan el saldo de promociones, se hará la nota aclaratoria pertinente.

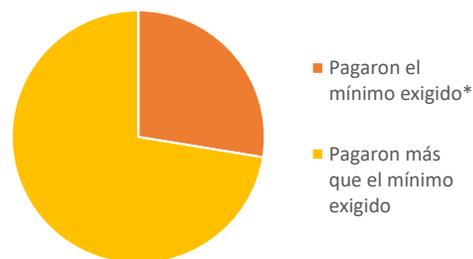
¹⁹ Del total de clientes no-totaleros, el 4.7 por ciento no efectuó el pago mínimo exigido.

Gráfica 4

a. Composición del total de clientes: totaleros y no-totaleros



b. Clientes no-totaleros por su tipo de pago al final del periodo



* Se considera que una tarjeta es pagadora del pago mínimo exigido si su diferencia entre el pago realizado y el pago mínimo exigido es mayor o igual a cero y menor o igual al 5 por ciento del pago mínimo exigido.

La Gráfica 5 muestra al pago mínimo como proporción del saldo total, para las tarjetas correspondientes a clientes no-totaleros,²⁰ tanto para junio de 2021 como para junio de 2020. Se puede observar que el comportamiento de las tarjetas es muy similar para ambos años. En junio de 2021, el 89.6 por ciento de las tarjetas muestra un pago mínimo como proporción del saldo total menor o igual a 15 por ciento, mientras que para junio de 2020 el porcentaje con saldo menor al 15 por ciento fue de 90.2. Por otro lado, en junio de 2021, solo el 0.6 por ciento de las tarjetas presentó un pago mínimo como proporción del saldo total de más del 90 por ciento, mientras que, en junio de 2020, dicho porcentaje fue de 0.7. La característica principal de las tarjetas para las que el pago mínimo representa una proporción elevada del saldo total es que poseen saldos bajos en comparación con el límite de crédito asociado.²¹

²⁰ En este análisis se eliminaron las tarjetas con saldo total menor o igual a 500 pesos para excluir, en cierta medida, el efecto de los saldos bajos y los límites de crédito altos que llevan a pagos mínimos casi iguales al saldo, como se explica en la siguiente nota al pie.

²¹ De acuerdo con la Circular 34/2010 Reglas de tarjetas de crédito en la sección 4 Pago mínimo, los numerales 4.1 y 4.2 establecen lo siguiente:

“4.1 El Pago Mínimo será el monto que resulte mayor conforme a los incisos siguientes:

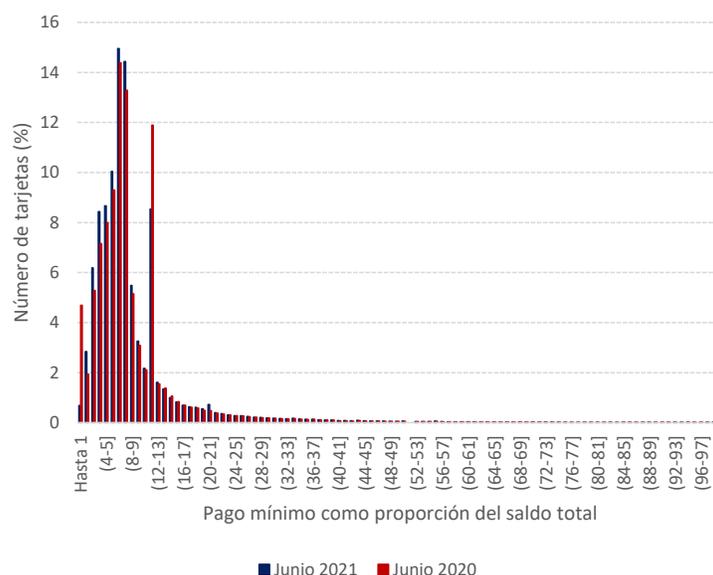
- a) La suma de: i) 1.5 por ciento del saldo insoluto de la parte revolvente de la línea de crédito al corte del periodo, sin tomar en cuenta los intereses del periodo ni el impuesto al valor agregado (I.V.A.), más ii) los referidos intereses y el I.V.A., y
- b) El 1.25 por ciento del límite de la línea de crédito.

En el evento de que el Pago Mínimo sea mayor que el saldo insoluto de la parte revolvente de la línea de crédito al corte del periodo, las Emisoras deberán cobrar este último.

4.2 La Emisora podrá determinar libremente el importe del Pago Mínimo, siempre y cuando dicho importe sea mayor al que corresponda conforme a lo establecido en el numeral 4.1 de las presentes Reglas.”

Gráfica 5

Pago mínimo como proporción del saldo total para los clientes no-totaleros



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

Nota: Se eliminaron las tarjetas con saldo total menor o igual a 500 pesos.

Del total de tarjetas que conformaron la cartera comparable (18.7 millones de tarjetas de crédito) destaca que la Tasa Efectiva Promedio Ponderado por saldo (TEPP)²² de dichas tarjetas fue de 20.5 por ciento (columnas de clientes totaleros y no-totaleros del Cuadro 1); la TEPP de las tarjetas Platino correspondiente a todos los clientes fue de 16.0 por ciento, 6.4 puntos porcentuales menor que la de las tarjetas Clásicas de todos los clientes, que fue de 22.4 por ciento. Si bien el comparativo de la diferencia en la TEPP es mayor en relación con las tarjetas Básicas, estas no tuvieron relevancia ni en número ni en saldo. La composición de tarjetas por tipo reflejó que las Clásicas representaron el 59.2 por ciento del número de tarjetas, pero su participación en el saldo fue de 35.5 por ciento; en contraste, las tarjetas de crédito Platino representaron solo 10.4 por ciento del número, pero significaron el 28.4 por ciento del saldo total.

²² La tasa efectiva se obtiene de anualizar el cociente de los intereses generados en el periodo 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 2021: 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	18,679,469	319,331	20.5	60,033	805	7,237,925	198,388	32.9	54,830	825
Clásica	11,060,306	113,327	22.4	33,305	447	4,231,082	65,414	38.8	29,122	458
Oro	5,659,707	115,234	22.1	71,866	838	2,222,863	72,123	35.3	64,513	876
Platino	1,935,752	90,702	16.0	178,776	2,760	776,973	60,812	23.8	167,534	2,684
Básica	23,704	68	28.4	9,314	0	7,007	39	49.5	8,777	0

Nota: Las tarjetas Básicas constituyen el 0.1% del total de tarjetas vigentes a junio de 2021, por lo que se consideran no representativas para los fines de este reporte.

Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito y sofomes reguladas, 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 2021 la cartera comparable de los clientes no-totaleros estuvo conformada por 7.2 millones de tarjetas con un saldo de crédito de 198.4 miles de millones de pesos, que representaron el 38.7 por ciento del número y el 62.1 por ciento del saldo de la cartera comparable total. La composición de la cartera por tipo de tarjeta fue similar para clientes totaleros y no-totaleros. La TEPP de los clientes no-totaleros fue 32.9 por ciento, 12.4 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 nula. La diferencia en TEPP entre las tarjetas Clásicas y Platino en el grupo de clientes no-totaleros fue de 15.0 puntos porcentuales.

Las promociones a meses, con y sin intereses, son uno de los principales elementos para estimular la venta de bienes y servicios a través del pago con tarjeta de crédito. A junio de 2021, el 49.7 por ciento del saldo de las tarjetas incluidas en la cartera comparable fue utilizado para realizar compras bajo estos programas (Cuadro 2, saldo de promociones sin intereses más saldo de promociones con intereses).

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 28.7 por ciento del saldo de crédito de estos clientes fue contratado a meses sin intereses; el 21.0 por ciento mediante promociones con tasa de interés preferencial y el 50.3 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 13.1 por ciento del saldo de los clientes no-totaleros fue otorgado mediante promociones a meses sin intereses, el 31.1 por ciento mediante promociones con tasa de interés preferencial y el restante 55.8 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 que clientes no totaleros destinaron a este tipo de compras (24.4 por ciento) es menor que para el total de clientes (43.7 por ciento).

Cuadro 2

Indicadores de la cartera comparable de tarjetas de crédito a junio de 2021: contratación de promociones²³

		Distintos programas de compras					
		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	18,679,469	319,331	50.3	28.7	21.0	100
	Tarjetas que tomaron promociones a meses sin intereses	8,368,427	210,137	41.3	43.7	15.1	100
	Tarjetas que no tomaron promociones a meses sin intereses	10,311,042	109,194	67.6	0.0	32.4	100
Clientes no-totaleros	Total de tarjetas	7,237,925	198,388	55.8	13.1	31.1	100
	Tarjetas que tomaron promociones a meses sin intereses	2,787,796	106,513	48.7	24.4	26.9	100
	Tarjetas que no tomaron promociones a meses sin intereses	4,450,129	91,876	64.0	0.0	36.0	100

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

En junio de 2021, la TEPP de las tarjetas de crédito para el total de clientes (clientes totaleros y no-totaleros) fue de 20.5 por ciento, 390 puntos base menor a la observada en junio de 2020 (24.4 por ciento), representando una reducción de 16.0 por ciento. La mitad del saldo se otorgó a tasas menores a 15.2 por ciento, en contraste con junio de 2020, cuando la mitad del saldo se otorgó a tasas menores a 22.0 por ciento (Cuadro 3).

Cuadro 3

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

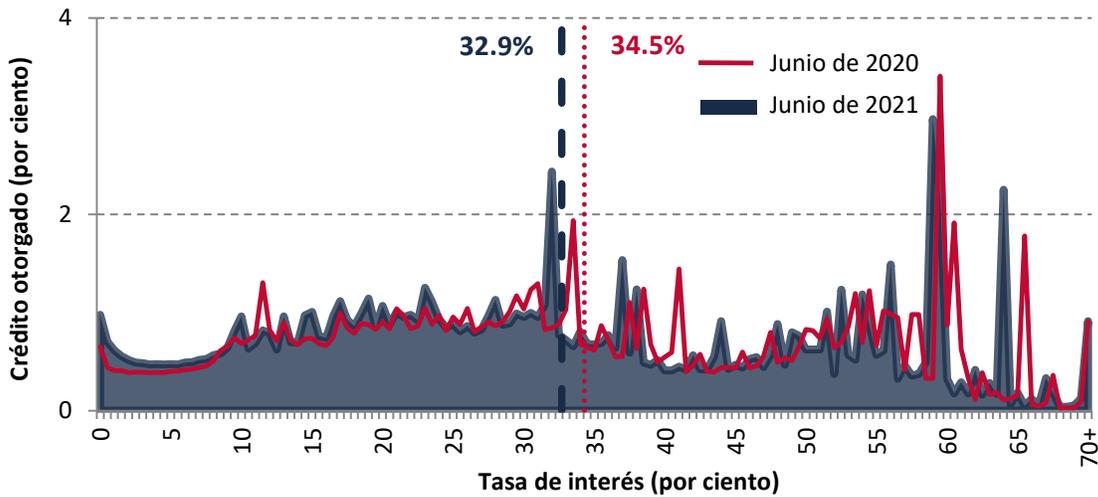
Estadísticas Básicas	Datos a junio de 2020	Datos a junio de 2021
Número de tarjetas	19,317,809	18,679,469
Saldo de crédito otorgado (Millones de pesos)	320,034	319,331
Tasa efectiva promedio ponderado por saldo	24.4	20.5
Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo	22.0	15.2

La distribución de la cartera comparable por nivel de TEPP para los clientes no-totaleros en junio de 2021, reflejó que las tasas de interés son muy variadas entre instituciones. El 23.9 por ciento del saldo de la cartera comparable se otorgó a tasas mayores al 50 por ciento en junio de 2021 (Gráficas 6 y 7).

²³ 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.

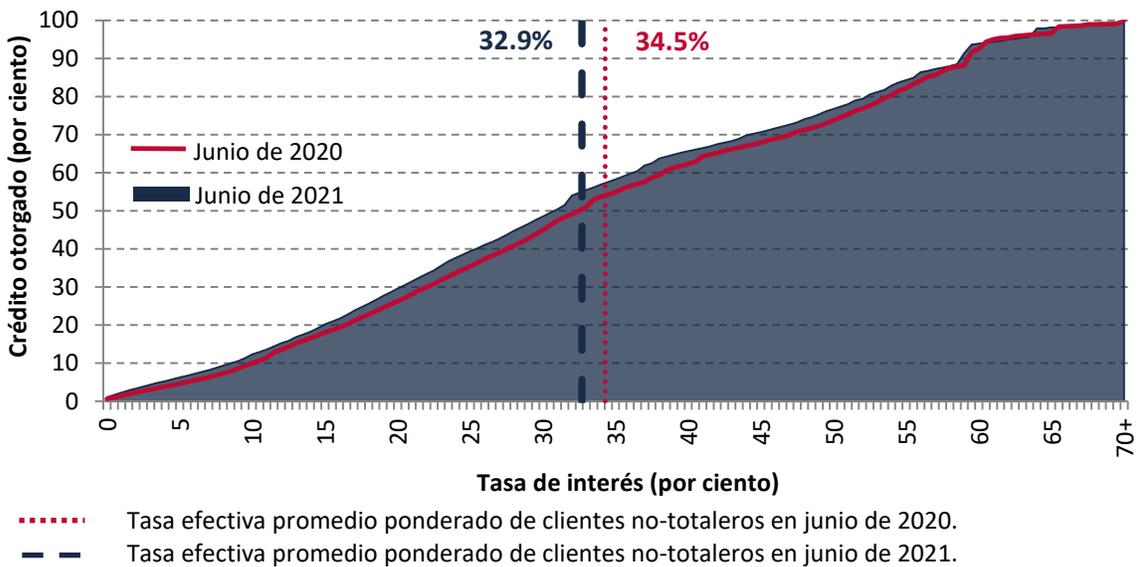
Gráfica 6

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



Gráfica 7

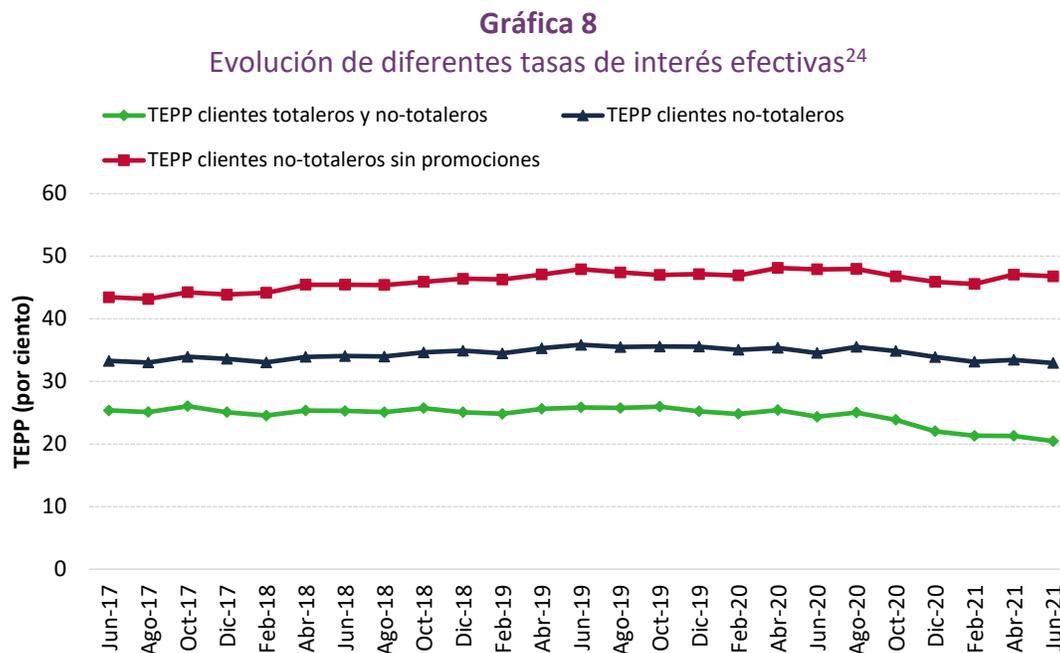
Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva para clientes no-totaleros



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

La TEPP de clientes no-totaleros y la TEPP del total de clientes mostraron un comportamiento muy semejante desde junio de 2017 y, a partir de agosto de 2020, han comenzado una tendencia a la baja, que ha sido más pronunciada para la TEPP del total de clientes. Esta disminución en las tasas se ha dado de forma paulatina; se explica, en gran medida, por el aumento en la proporción de clientes totaleros dentro de la *cartera comparable*, asociado al comportamiento observado en la cartera de las instituciones por la situación derivada del covid-19. Por otro lado, la TEPP de clientes

no-totaleros sin promociones ha mostrado un comportamiento más bien constante a través del tiempo.



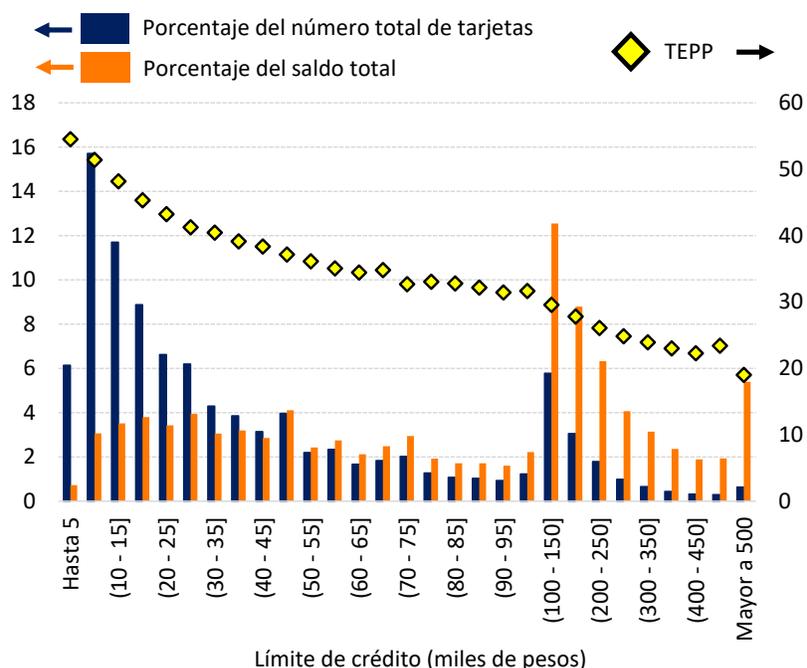
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito y sofomes reguladas, cifras sujetas a revisión.

La tasa efectiva para los clientes no-totaleros tiene una relación negativa con el límite de crédito: por ejemplo, las tarjetas con límite de crédito de hasta 5 mil pesos registraron una TEPP de 54.5 por ciento, mientras que las de más de 500 mil pesos tuvieron una TEPP de 19.0 por ciento. Respecto a la distribución del número y saldo de las tarjetas de acuerdo con el límite de crédito, las tarjetas con límite de hasta 100 mil pesos representaron el 86.1 por ciento del número total de tarjetas y el 53.5 por ciento del saldo; en contraste, las tarjetas con límite de crédito mayor a 100 mil pesos concentraron únicamente 13.9 por ciento del número de tarjetas, pero el 46.5 por ciento del saldo (Gráfica 9).

²⁴ En la sección 5.2 del Apéndice se explican a mayor detalle las tasas mostradas en la Gráfica 8.

Gráfica 9

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 y sofomes reguladas, 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 el total de clientes y para clientes no-totaleros

En esta sección se presenta información de la cartera comparable a nivel de intermediarios individuales,²⁵ tanto del número de tarjetas como del saldo de crédito y niveles de tasas. Primero, se presenta información para el total de clientes y, posteriormente, 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:

²⁵ Para fines de este reporte, en junio de 2021 y junio de 2020 se consolidó la información de Banco Invex (Banca Múltiple) con Invex Consumo (Sofom E. R.).

- De junio de 2020 a junio de 2021, la TEPP de la cartera comparable disminuyó 390 puntos base, pasando de 24.4 a 20.5 por ciento, una reducción del 16.0 por ciento. Todas las instituciones registraron una disminución en su TEPP en junio de 2021, excepto HSBC (el incremento fue de 120 puntos base).
- Durante el mismo periodo, el número de tarjetas incluidas en la cartera comparable decreció 3.3 por ciento; por su parte, el saldo de crédito de dichas tarjetas disminuyó 5.8 por ciento en términos reales.²⁶
- En junio de 2021, las tres instituciones con más de 100 mil tarjetas que presentaron la TEPP más baja fueron Banregio (14.6 por ciento), Citibanamex (15.2 por ciento) y American Express (15.4 por ciento).
- Las instituciones con más de 100 mil tarjetas que presentaron las mayores disminuciones en su TEPP fueron BanCoppel²⁷ (disminución de 1,210 puntos base, reducción de 24.1 por ciento), Invex (disminución de 730 puntos base, reducción de 29.0 por ciento) y American Express (disminución de 640 puntos base, reducción de 29.4 por ciento).

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-20	Jun-21	Jun-20	Jun-21	Jun-20	Jun-21
Sistema	19,318	18,679	320,034	319,331	24.4	20.5
Banregio	101	119	1,696	2,127	18.6	14.6
Citibanamex	4,526	4,040	90,766	87,178	21.4	15.2
American Express	439	384	12,032	12,947	21.8	15.4
Invex	348	362	5,108	6,128	25.2	17.9
HSBC	1,268	1,273	21,135	18,298	18.0	19.2
Santander	2,853	2,711	57,630	55,752	20.9	19.7
Banorte	1,407	1,395	33,594	32,474	29.7	24.1
BBVA	4,380	4,591	64,995	76,958	26.5	24.1
Inbursa	1,484	1,295	13,809	11,847	24.9	24.4
Scotiabank	540	486	9,288	7,977	33.7	28.1
BanCoppel	1,784	1,939	8,111	6,379	50.2	38.1
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales						
Banco del Bajío	41	47	679	897	21.2	14.5
Banca Afirme	31	39	452	369	38.6	32.9

Notas: Las instituciones están ordenadas respecto a la tasa efectiva promedio ponderado por saldo en junio de 2021.

Los datos del Sistema incluyen a las instituciones que se eliminaron del cuadro por no tener, al menos, el 0.05 por ciento del total de tarjetas. Para más información, ver 5.3 *Criterios de inclusión de instituciones*.

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

²⁶ La tasa de inflación observada en el periodo considerado fue de 5.88 por ciento.

²⁷ De acuerdo con la misma institución, la TEPP de BanCoppel mostró un decremento de 1,210 puntos base debido a la implementación de promociones a tasa preferencial como un apoyo ante la contingencia provocada por el COVID-19 en 2020; antes de 2020, BanCoppel no ofrecía promociones a tasa preferencial.

ii. Clientes no-totaleros

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

- De junio de 2020 a junio de 2021, la TEPP de clientes no-totaleros disminuyó 160 puntos base pasando de 34.5 por ciento a 32.9 por ciento en la última fecha, una reducción de 4.6 por ciento.
- El número de tarjetas de clientes no-totaleros disminuyó 17.4 por ciento en el periodo de junio de 2020 a junio de 2021 y el saldo de crédito lo hizo en 16.9 por ciento en términos reales durante el mismo lapso.
- En junio de 2021, las tres instituciones con más de 100 mil tarjetas totales que presentaron la TEPP más baja fueron Banregio (22.7 por ciento), Citibanamex (29.4 por ciento) y HSBC (30.5 por ciento).
- Únicamente tres de las once instituciones con más de 100 mil tarjetas totales presentaron aumentos en su TEPP: Inbursa (aumento de 160 puntos base, incremento de 3.6 por ciento), HSBC (aumento de 130 puntos base, incremento de 4.5 por ciento) y Santander (aumento de 120 puntos base, incremento de 3.7 por ciento).
- Las instituciones con más de 100 mil tarjetas que presentaron las mayores reducciones en su TEPP fueron Invex (disminución de 600 puntos base, reducción de 15.3 por ciento), American Express (disminución de 530 puntos base, reducción de 11.9 por ciento) y Citibanamex (disminución de 330 puntos base, reducción de 10.1 por ciento).

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-20	Jun-21	Jun-20	Jun-21	Jun-20	Jun-21
Sistema	8,762	7,238	225,606	198,388	34.5	32.9
Banregio	48	48	1,277	1,367	24.7	22.7
Citibanamex	1,876	1,389	59,329	45,101	32.7	29.4
HSBC	441	430	12,983	11,549	29.2	30.5
Banorte	859	694	29,440	24,699	33.9	31.7
BBVA	2,018	2,066	53,225	58,313	32.3	31.8
Invex	122	113	3,285	3,300	39.3	33.3
Santander	1,165	945	36,989	32,495	32.6	33.8
American Express	157	131	5,876	5,068	44.6	39.3
Scotiabank	247	206	7,303	5,466	42.9	41.0
Inbursa	530	417	7,676	6,231	44.8	46.4
BanCoppel	1,198	769	6,803	4,117	59.9	59.0
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales						
Banco del Bajío	16	15	377	371	38.1	35.1
Banca Afirme	17	15	410	312	42.5	39.0

Notas: Las instituciones están ordenadas respecto a la tasa efectiva promedio ponderado por saldo en junio de 2021. Los datos del Sistema incluyen a las instituciones que se eliminaron del cuadro por no tener, al menos, el 0.05 por ciento del total de tarjetas. Para más información, ver 5.3 *Criterios de inclusión de instituciones*.

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

La competencia en tarjetas de crédito ocurre, en buena medida, a través del otorgamiento de promociones por compras a meses sin intereses o a tasa preferencial; sin embargo, además de la oferta de las instituciones, para que las promociones efectivamente ocurran, los clientes deben decidir utilizarlas. Esta consideración es importante porque cuando los usuarios contratan una tarjeta no necesariamente saben de antemano si van a realizar compras a través de promociones. Al respecto, en el Cuadro 6 se presenta la estructura del saldo y las tasas de interés efectivas para los clientes no-totaleros de acuerdo con el otorgamiento de dichas promociones:

- La TEPP sin promociones de los clientes no-totaleros fue, en junio de 2021, de 46.8 por ciento y la TEPP de promociones a tasa preferencial fue de 22.0 por ciento.
- Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas totales, Banregio (25.7 por ciento), Citibanamex (39.8 por ciento) y Banorte (44.3 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 Invex (21.7 por ciento del saldo), Citibanamex (19.8 por ciento) y American Express (19.2 por ciento del saldo).
- Las instituciones con más de 100 mil tarjetas y las tasas preferenciales más atractivas fueron BanCoppel²⁸ (0.1 por ciento), Banregio (16.2 por ciento) y Scotiabank (19.6 por ciento).

Cuadro 6

Estructura del saldo y tasas de interés efectivas para los clientes no-totaleros de acuerdo al otorgamiento de promociones (datos a junio de 2021)

	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	55.8	31.1	13.1	46.8	22.0
Banregio	77.1	17.6	5.3	25.7	16.2
Citibanamex	65.8	14.4	19.8	39.8	22.2
Banorte	50.0	41.1	8.9	44.3	23.2
HSBC	45.6	42.0	12.4	46.4	22.3
American Express	80.8	0.0	19.2	48.6	N. A.
Santander	45.1	46.4	8.5	49.9	24.3
BBVA	48.7	38.3	13.0	49.9	19.6
Scotiabank	71.7	15.7	12.6	52.4	22.0
Invex	48.4	29.9	21.7	53.4	24.9
Inbursa	79.9	11.2	8.8	54.7	24.1
BanCoppel	98.6	1.4	0.0	59.9	0.1
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales					
Banca Afirme	94.3	0.0	5.7	41.3	N. A.
Banco del Bajío	84.4	0.0	15.5	41.5	19.2

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. Los datos del Sistema incluyen a las instituciones que se eliminaron del cuadro por no tener, al menos, el 0.05 por ciento del total de tarjetas. Para más información, ver 5.3 *Criterios de inclusión de instituciones*. Las instituciones están ordenadas respecto a la tasa efectiva promedio ponderado por saldo asociada al saldo sin promociones en junio de 2021. 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.

²⁸ De acuerdo con la institución, su tasa preferencial fue de 0.1 por ciento. La explicación que proporcionó es que, hasta antes de octubre 2020, no otorgaba promociones a meses con intereses, pero a partir de esta fecha las comenzó a emplear como estrategia de recuperación para los créditos con apoyo por la contingencia provocada por el COVI-19. Las promociones fueron otorgadas como un estímulo para el crecimiento de la cartera.

De junio de 2020 a junio de 2021, la participación de clientes no-totaleros en el número total de tarjetas disminuyó de 45.4 a 38.7 por ciento; esto representó una reducción de 70.5 a 62.1 por ciento en la estructura del saldo de crédito otorgado (Cuadro 7).

Cuadro 7

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

	Estructura del saldo de crédito otorgado		Estructura del número de tarjetas	
	Participación de los clientes no-totaleros (%)		Participación de los clientes no-totaleros (%)	
	Jun-20	Jun-21	Jun-20	Jun-21
Sistema	70.5	62.1	45.4	38.7
Banregio	75.3	64.3	46.9	40.1
Citibanamex	65.4	51.7	41.4	34.4
HSBC	61.4	63.1	34.8	33.8
Banorte	87.6	76.1	61.0	49.8
BBVA	81.9	75.8	46.1	45.0
Invex	64.3	53.9	35.1	31.3
Santander	64.2	58.3	40.8	34.8
American Express	48.8	39.1	35.7	34.2
Scotiabank	78.6	68.5	45.8	42.4
Inbursa	55.6	52.6	35.7	32.2
BanCoppel	83.9	64.5	67.2	39.7
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales				
Banco del Bajío	55.5	41.4	39.0	31.3
Banca Afirme	90.7	84.4	55.8	37.5

Notas: Las instituciones están ordenadas respecto a la TEPP de los clientes no-totaleros en junio de 2021.

Los datos del Sistema incluyen a las instituciones que se eliminaron del cuadro por no tener, al menos, el 0.05 por ciento del total de tarjetas. Para más información, ver 5.3 Criterios de inclusión de instituciones.

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

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 (clásicas, oro platino y sus respectivos equivalentes), como número de tarjetas, número de productos que se ofrecen (a la fecha del reporte), límites de crédito, tasas efectivas y saldos promedio para clientes totaleros y no-totaleros.

Indicadores por tipo de tarjeta

La TEPP de las tarjetas Clásicas para todos los clientes fue de 22.4 por ciento en junio de 2021, 470 puntos base menor a la registrada en junio de 2020. En junio de 2021 se ofrecieron en el mercado 84 diferentes productos de tarjeta tipo Clásica. El número de tarjetas Clásicas que conformaron la cartera comparable en junio de 2021 fue de 11.1 millones (Cuadro 8).

Por su parte, las instituciones con las tasas de interés más bajas para tarjetas Clásicas en junio de 2021 fueron Banregio (14.3 por ciento), Citibanamex (15.1 por ciento) e Invex (18.2 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		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderado por saldo (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Jun-20	Jun-21	Jun-20	Jun-21	Jun-20	Jun-21	Jun-20	Jun-21	Jun-20	Jun-21
Sistema	11,313	11,060	91	84	33	33	27.1	22.4	10.2	10.2
Banregio	59	66	3	3	31	34	17.8	14.3	13.1	13.6
Citibanamex	2,666	2,394	21	16	54	57	21.6	15.1	14.3	15.9
Invex	140	117	9	9	43	46	35.1	18.2	13.3	12.2
Santander	1,212	1,119	9	9	37	38	22.1	20.5	17.1	17.0
HSBC	806	850	4	4	30	32	20.4	21.2	9.5	8.8
Inbursa	1,328	1,142	9	9	19	20	25.1	23.9	8.3	7.9
Banorte	610	616	7	7	32	33	34.8	26.4	11.1	11.1
BBVA	2,295	2,499	15	14	32	31	33.1	30.5	7.3	8.4
Scotiabank	286	270	5	5	42	47	38.0	31.0	10.5	10.6
BanCoppel	1,784	1,939	1	1	11	9	50.2	38.1	4.5	3.3
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales										
Banco del Bajío	25	29	2	2	27	29	24.6	16.7	10.3	12.1
Banca Afirme	19	21	2	4	27	27	45.6	37.5	8.3	5.7

Notas: Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderado por saldo en junio de 2021.

Los datos del Sistema incluyen a las instituciones que se eliminaron del cuadro por no tener, al menos, el 0.05 por ciento del total de tarjetas. Para más información, ver 5.3 *Criterios de inclusión de instituciones*.

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

La TEPP de las tarjetas tipo Oro para todos los clientes disminuyó 350 puntos base, pasando de 25.6 por ciento en junio de 2020 a 22.1 por ciento en junio de 2021. El número de tarjetas tipo Oro disminuyó 4.8 por ciento en el periodo junio 2020 – junio 2021 y se ofrecieron 50 productos dentro de este segmento (Cuadro 9).

Por otra parte, las instituciones con las tasas de interés más bajas para tarjetas Oro en junio de 2021 fueron American Express (16.2 por ciento), Citibanamex (17.4 por ciento) y Banregio (18.5 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		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderado por saldo (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Jun-20	Jun-21	Jun-20	Jun-21	Jun-20	Jun-21	Jun-20	Jun-21	Jun-20	Jun-21
Sistema	5,948	5,660	48	50	69	72	25.6	22.1	19.4	20.4
American Express	169	144	3	3	52	55	21.7	16.2	17.4	20.6
Citibanamex	1,344	1,188	4	4	73	79	24.2	17.4	21.6	23.0
Banregio	17	23	2	3	20	25	26.5	18.5	8.7	10.0
HSBC	326	298	3	3	60	63	18.3	19.1	22.2	19.5
Santander	1,426	1,379	11	11	43	46	20.8	19.9	18.6	18.8
BBVA	1,564	1,578	3	3	96	97	27.9	25.4	16.8	19.4
Invex	99	136	5	5	43	48	24.5	25.5	12.9	16.4
Banorte	646	619	7	8	72	76	33.5	27.1	25.7	24.9
Inbursa	144	135	3	3	44	44	25.4	27.6	16.7	16.7
Scotiabank	167	138	2	2	63	66	40.4	32.9	16.1	15.4
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales										
Banco del Bajío	9	10	1	1	60	66	23.1	15.6	20.4	23.8
Banca Afirme	7	13	4	4	34	40	43.5	40.0	12.3	6.2

Notas: Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderado por saldo en junio de 2021.

Los datos del Sistema incluyen a las instituciones que se eliminaron del cuadro por no tener, al menos, el 0.05 por ciento del total de tarjetas. Para más información, ver 5.3 *Criterios de inclusión de instituciones*.

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

La TEPP de las tarjetas tipo Platino para todos los clientes disminuyó 310 puntos base de junio de 2020 a junio de 2021, pasando de 19.1 a 16.0 por ciento. El número de tarjetas tipo Platino disminuyó 4.7 por ciento en ese periodo, ubicándose en 1.9 millones de tarjetas (Cuadro 10).

Por su parte, las instituciones con las tasas de interés más bajas para tarjetas Platino en junio de 2021 fueron Invex (10.9 por ciento), Citibanamex (12.7 por ciento) y Banregio (13.9 por ciento).

Cuadro 10

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

	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderado por saldo (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Jun-20	Jun-21	Jun-20	Jun-21	Jun-20	Jun-21	Jun-20	Jun-21	Jun-20	Jun-21
Sistema	2,032	1,936	46	49	170	179	19.1	16.0	43.7	46.9
Invex	109	109	4	5	60	69	16.3	10.9	18.1	22.6
Citibanamex	516	458	5	5	178	192	17.6	12.7	45.7	47.7
Banregio	25	30	1	1	113	116	18.0	13.9	30.7	33.4
American Express	264	234	2	2	109	112	21.8	15.1	34.3	42.5
HSBC	137	125	5	5	151	160	14.5	16.5	45.8	40.4
BBVA	510	503	2	2	229	236	19.7	17.3	43.3	50.6
Santander	216	213	12	12	135	147	19.1	17.7	48.5	50.6
Banorte	149	159	5	6	210	214	20.0	18.0	68.4	64.1
Inbursa	12	18	2	3	97	74	17.8	19.3	36.3	28.6
Scotiabank	82	73	4	4	178	185	25.2	22.0	44.0	40.6
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales										
Banco del Bajío	7	8	1	1	124	152	16.3	11.4	35.2	39.4
Banca Afirme	5	6	3	3	112	115	31.5	26.6	39.5	31.3

Notas: Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderado por saldo en junio de 2021.

Los datos del Sistema incluyen a las instituciones que se eliminaron del cuadro por no tener, al menos, el 0.05 por ciento del total de tarjetas. Para más información, ver 5.3 Criterios de inclusión de instituciones.

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

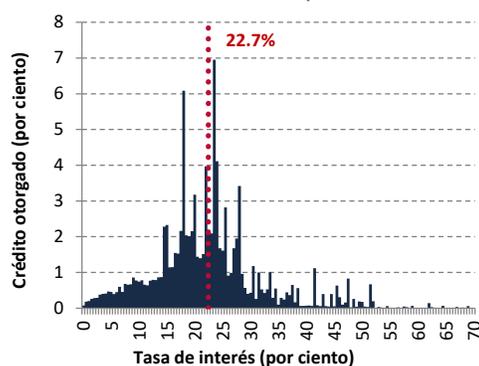
4. Información básica por intermediario y distribución del saldo de crédito otorgado para clientes no-totaleros²⁹

Esta sección presenta la distribución del saldo de crédito de clientes no-totaleros de acuerdo con la tasa de interés efectiva, para cada uno de los intermediarios con tarjetas de crédito vigentes en junio de 2021. En las gráficas, las barras azules muestran información correspondiente a clientes no-totaleros; debajo de cada gráfica, se identifica en negritas la fracción del saldo que representaron los clientes totaleros (que no pagan intereses).

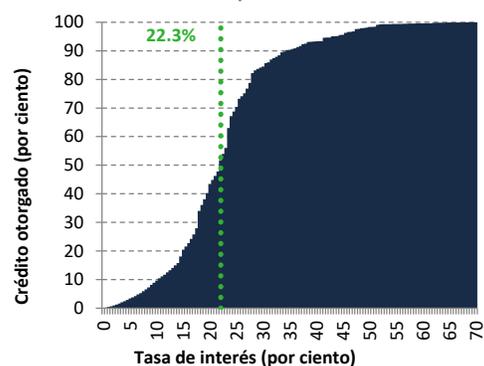
4.1 Banregio

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



----- Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

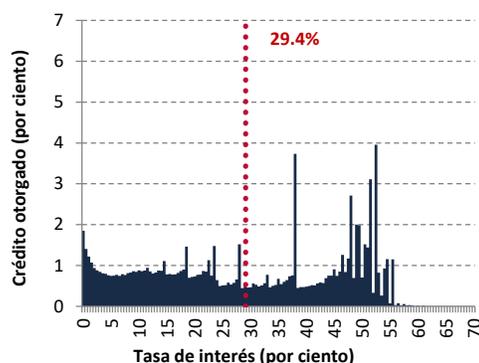
----- Tasa mediana de la distribución del saldo

Clientes totaleros: 35.7 por ciento del saldo total

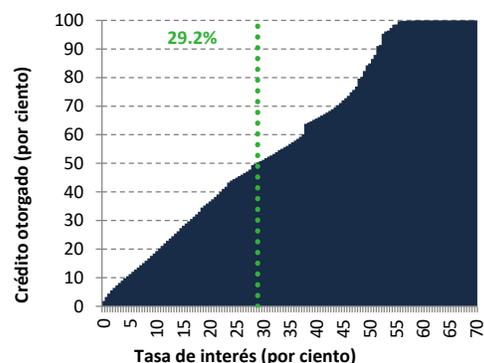
4.2 Citibanamex

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

Clientes totaleros: 48.3 por ciento del saldo total

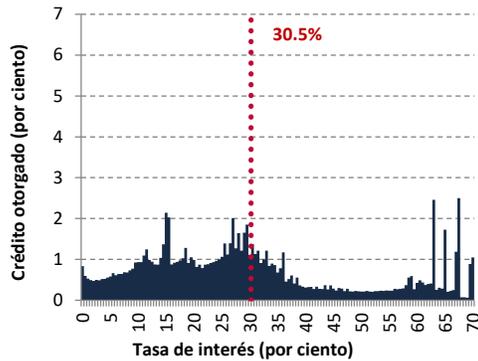
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito y sofomes reguladas, cifras sujetas a revisión.

²⁹ Las instituciones se encuentran ordenadas respecto a la tasa promedio ponderado por saldo de las tarjetas vigentes en junio de 2021 de clientes no-totaleros. Solo se incluyen las instituciones con, al menos, 0.05 por ciento del total de tarjetas de crédito del sistema.

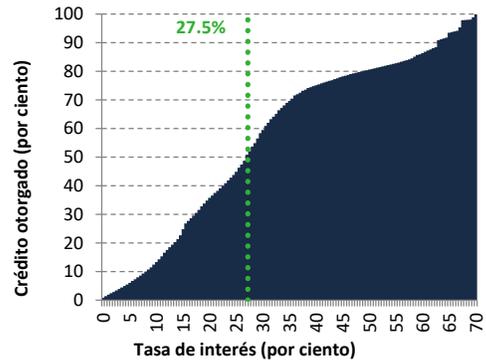
4.3 HSBC

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

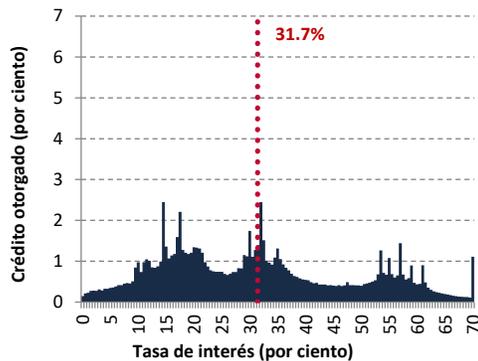
..... Tasa mediana de la distribución del saldo

Clientes totaleros: 36.9 por ciento del saldo total

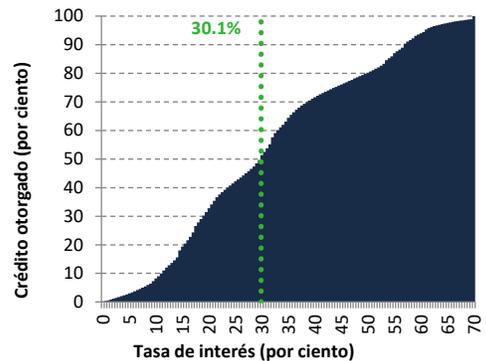
4.4 Banorte

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

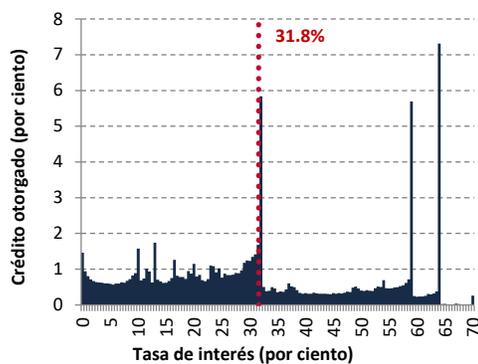
..... Tasa mediana de la distribución del saldo

Clientes totaleros: 23.9 por ciento del saldo total

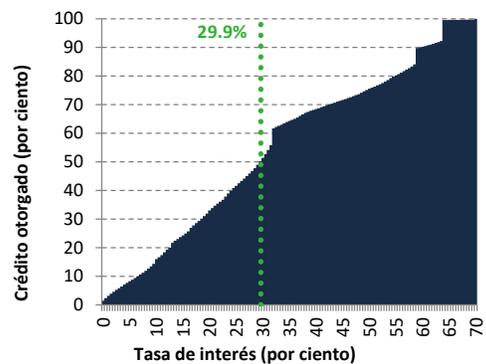
4.5 BBVA

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

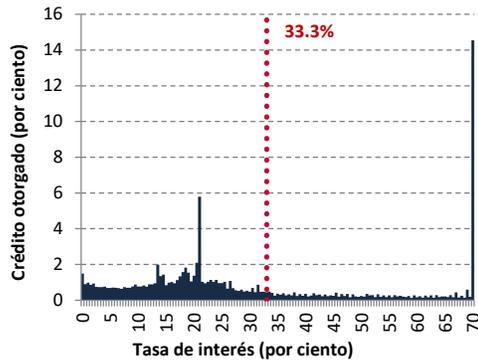
Clientes totaleros: 24.2 por ciento del saldo total

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

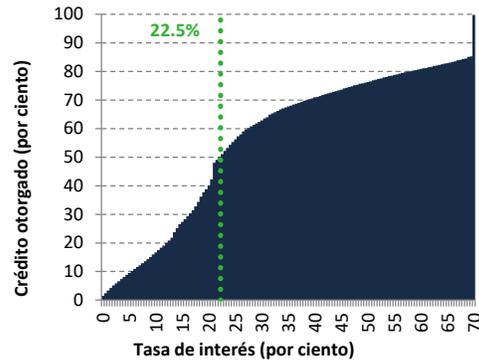
4.6 InveX

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

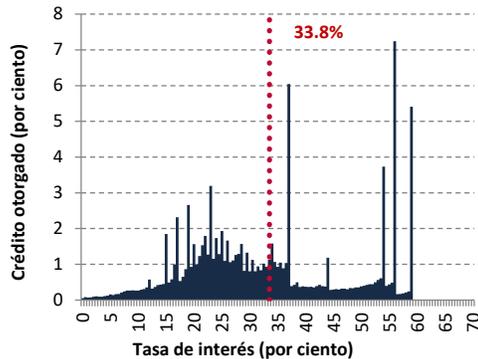
..... Tasa mediana de la distribución del saldo

Clientes totales: 46.1 por ciento del saldo total

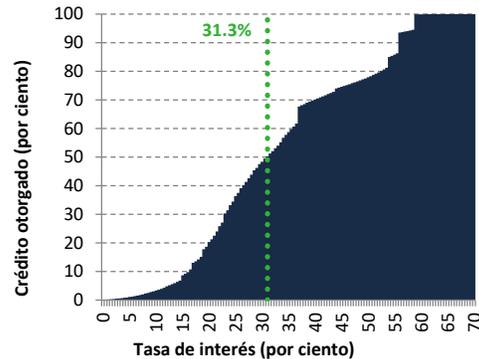
4.7 Santander

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

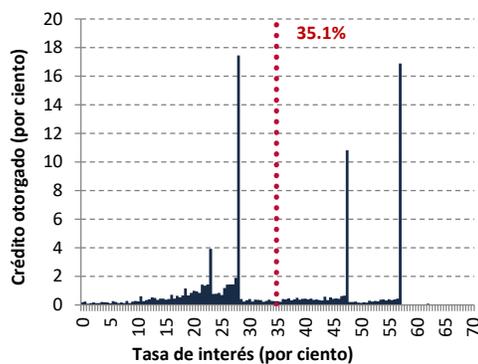
..... Tasa mediana de la distribución del saldo

Clientes totales: 41.7 por ciento del saldo total

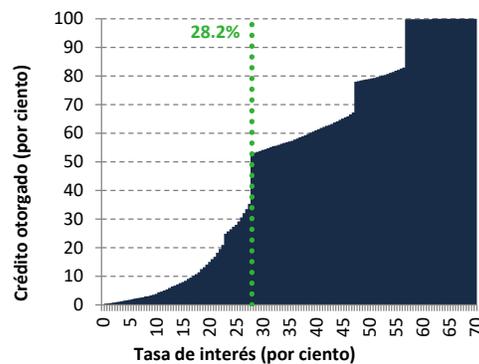
4.8 Banco del Bajío

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

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

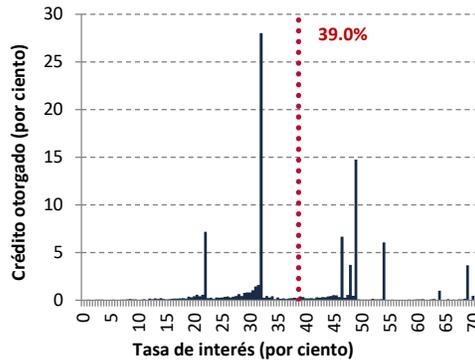
Clientes totales: 58.6 por ciento del saldo total

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

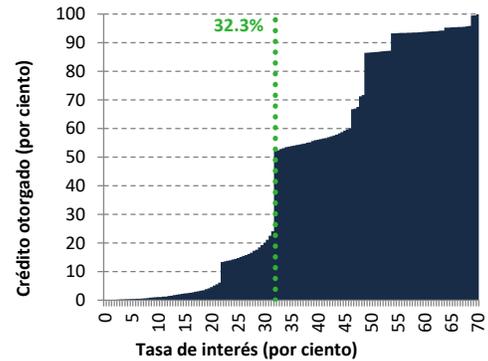
4.9 Banca Afirme

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

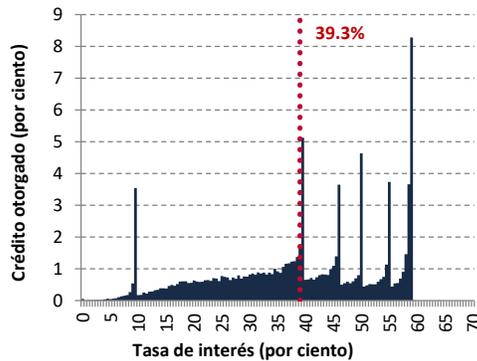
..... Tasa mediana de la distribución del saldo

Clientes totaleros: 15.6 por ciento del saldo total

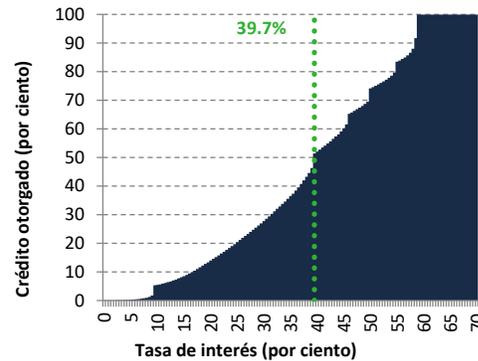
4.10 American Express

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

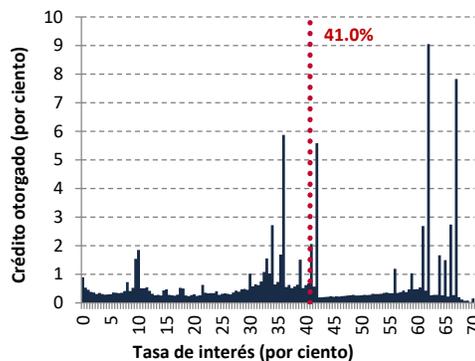
..... Tasa mediana de la distribución del saldo

Clientes totaleros: 60.8 por ciento del saldo total

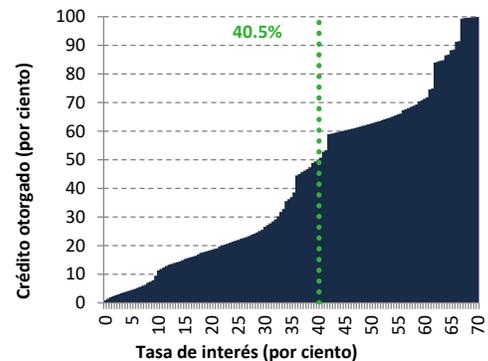
4.11 Scotiabank

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

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

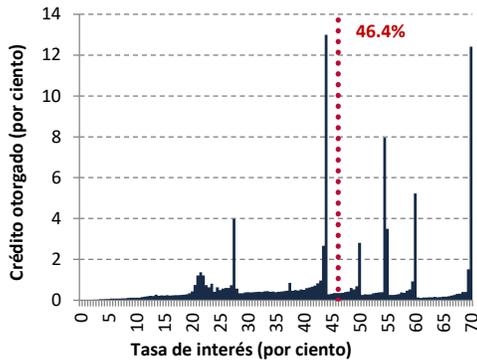
Clientes totaleros: 31.5 por ciento del saldo total

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

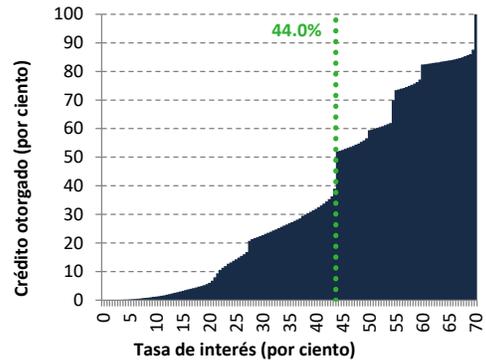
4.12 Inbursa

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

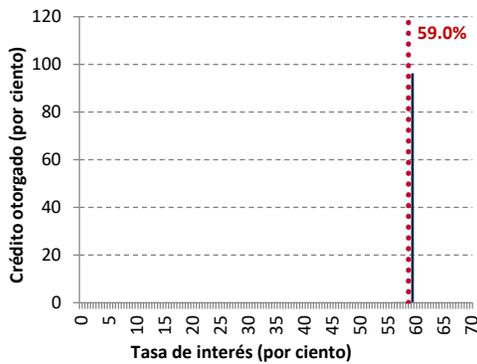
..... Tasa mediana de la distribución del saldo

Cientes totaleros: 47.4 por ciento del saldo total

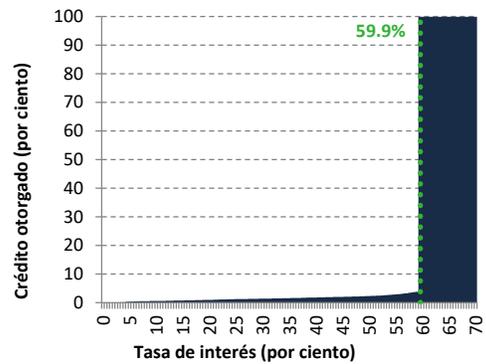
4.13 BanCoppel

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: 35.5 por ciento del saldo total

Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito y sofomes reguladas, 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 solo 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, representan el 0.05 por ciento del total de las tarjetas de crédito vigentes en junio de 2021.

Aplicando los criterios anteriores, del total de tarjetas de crédito otorgadas por instituciones financieras reguladas que se encontraron en operación en junio de 2021 (25,051,664),³⁰ el número de tarjetas seleccionadas fue 18,679,469, lo que correspondió a 74.6 por ciento.

Cuadro 11

Criterios para la definición del universo de tarjetas de crédito analizado

Criterios para filtrar créditos		Porcentaje excluido del número total de créditos	Porcentaje excluido del saldo total de créditos
Filtro 1	Personas morales	0.0	0.0
Filtro 2	Aceptación restringida	0.0	0.0
Filtro 3	Cuentas no activas	18.7	0.0
Filtro 4	Tarjetas atrasadas	4.5	6.2
Filtro 5	Tasa fuera del límite	0.1	0.1
Filtro 6	De productos no comparables	2.1	1.0
Total		25.4	7.2

³⁰ Las instituciones de crédito y sociedades de objeto múltiple reguladas reportaron al Banco de México, en el Formulario de créditos al consumo revolventes (CR), un total de 25,171,968 créditos. Sin embargo, 120,304 de estos no tenían asociada una tarjeta de crédito, de forma que se eliminaron del universo total.

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 crédito.³¹ Estos indicadores son la tasa de interés promedio ponderado por el saldo y la tasa de interés mediana.³² 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.

³¹ 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, solo los intereses generados a tasa normal (dejando fuera los intereses a tasa preferencial) y en el denominador, solo el saldo a tasa normal (excluyendo el saldo de promociones a tasa preferencial y el saldo a tasa cero).

³² Es la tasa de interés que divide el saldo de crédito otorgado en dos segmentos del mismo monto.

En este reporte se muestra, también, el número de tarjetas³³ y el saldo de crédito otorgado³⁴ 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-totaleros³⁵), como para todos los usuarios de tarjeta de crédito, lo que incluye también a los clientes que cada mes pagan la deuda en su totalidad (conocidos como totaleros). En ambos casos el monto del crédito incorpora la cartera otorgada a tasas de interés promocionales, incluso a tasa cero.

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

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

5.3 Criterios de inclusión de instituciones

Existen instituciones con un número muy pequeño de clientes, lo que se traduce en una carencia de masa crítica en la cartera, generando así una elevada volatilidad en sus tasas que pueden conducir a comparaciones inadecuadas. Por ello, se decidió no incluirlas, explícitamente, en los cuadros de 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.³⁶

³³ 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/SielInternet/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.

³⁴ Este concepto corresponde al monto promedio diario del crédito recibido incluyendo promociones a meses sin intereses.

³⁵ En este reporte se usan estas denominaciones porque se han vuelto de uso común en el medio bancario.

³⁶ En esta situación se encuentran los productos de Banco Azteca.



BANCO DE MÉXICO®

www.banxico.org.mx