



BANCO DE MÉXICO

Indicadores Básicos de Tarjetas de Crédito

Datos a junio de 2018

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 2018.³

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.

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, de tarjetas departamentales.

³ Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito al 28 de noviembre de 2018. Cifras sujetas a revisión.

CONTENIDO

1. Introducción.....	4
2. El mercado de tarjetas de crédito y la evolución de indicadores agregados	5
3. Condiciones de oferta de las tarjetas de crédito	7
3.1 Conformación de la cartera comparable.....	7
3.2 Características de la cartera comparable de tarjetas de crédito	8
3.3 Tabulados comparativos de las características de los créditos entre instituciones, por comportamiento de pago y por tipo de tarjeta	14
4. Información básica por intermediario y distribución del saldo de crédito otorgado para clientes no-totaleros	24
5. Apéndice: Información metodológica.....	30
5.1 Universo de créditos incluidos en el reporte.....	30
5.2 Cálculo de tasas de interés	30
5.3 Criterios de inclusión de instituciones	32

1. Introducción

La finalidad del reporte es proporcionar al público en general y a los analistas financieros, elementos para dar seguimiento a los términos de las tarjetas de crédito que los intermediarios bancarios y las sociedades bancarias de objeto múltiple reguladas ofrecen al público.

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.

El Banco de México bimestralmente recibe información individual de cada tarjeta de crédito emitida por los intermediarios regulados. 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. En este reporte se hace énfasis en el concepto de *cartera comparable*⁴.

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

⁴ Comparables significa que tengan características similares a través de instituciones. Por ejemplo, no serían comparables los créditos que una institución ofrece a sus empleados porque son otorgados en condiciones especiales. 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

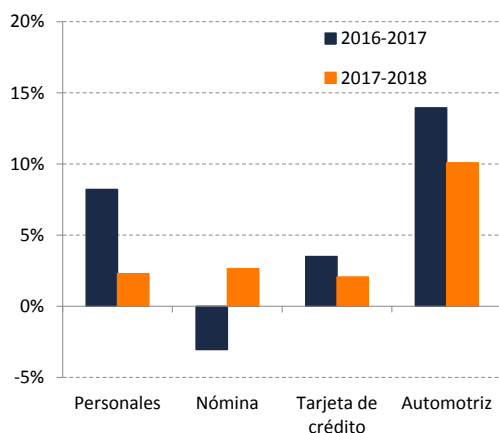
Las tarjetas de crédito constituyen uno de los principales canales de crédito al consumo y uno de los medios de pago más populares. Las instituciones financieras otorgan tarjetas de crédito a las personas que cumplen con los requisitos para adquirirlas; dependiendo del nivel de riesgo del solicitante, 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 al banco, al menos, el pago mínimo exigido para poder seguir usando su línea; si el pago de la deuda es parcial y mayor 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 2017 a junio de 2018 una tasa de 2.1 por ciento real; esto representó una disminución de la tasa de crecimiento de 3.5 puntos porcentuales respecto del año anterior, de junio de 2016 a junio de 2017 (Gráfica 1a). A pesar de ello, en junio de 2018 las tarjetas de crédito representaron el 38.9 por ciento de la cartera total de crédito al consumo (Gráfica 1b).⁵

Gráfica 1

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

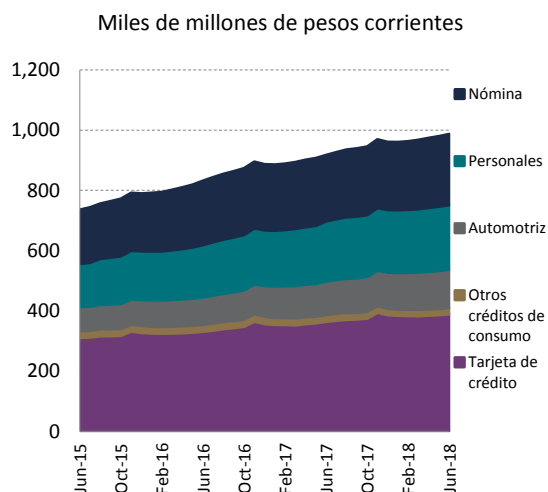
a. Tasa de crecimiento real anual del importe de los créditos



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

Fuente: CNBV. Cifras a junio de 2018.

b. Cartera total de crédito al consumo



Nota: cartera total es igual a la suma de la vigente y la vencida. Fuente: CNBV. Cifras a junio de 2018.

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

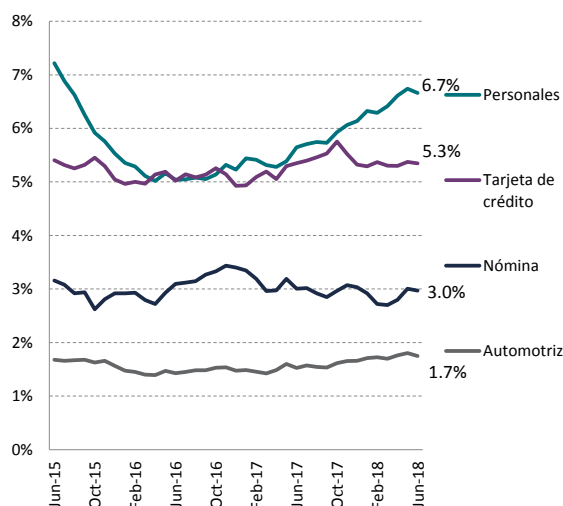
⁵ Existen otorgantes no bancarios de tarjetas de crédito (como las tiendas departamentales) que no están incluidos en estas cifras.

La morosidad de tarjetas de crédito (5.3 por ciento en junio de 2018) está entre las más elevadas de los créditos al consumo; en septiembre de 2017 se observó una caída en la morosidad de tarjetas de crédito que se estabilizó a partir de octubre de 2017, alejándose de la morosidad observada en los créditos personales, dos tipos de crédito no garantizados y sin un medio de cobranza fijo (Gráfica 2a). También un comportamiento estable se observó en el “índice de morosidad ajustado” con las quitas y castigos que realizan las instituciones (IMORA) (Gráfica 2b).

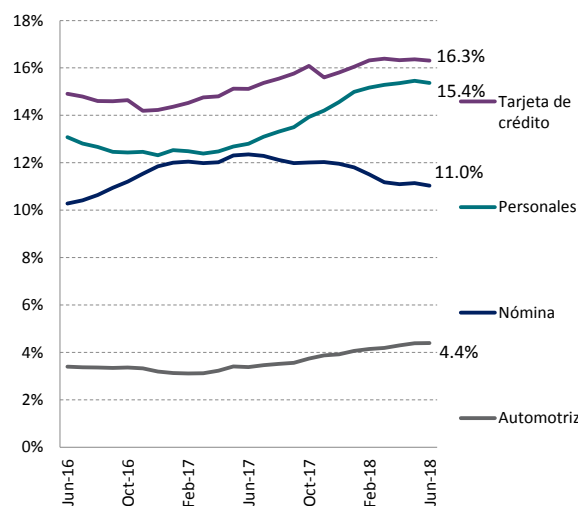
Gráfica 2

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 2018.

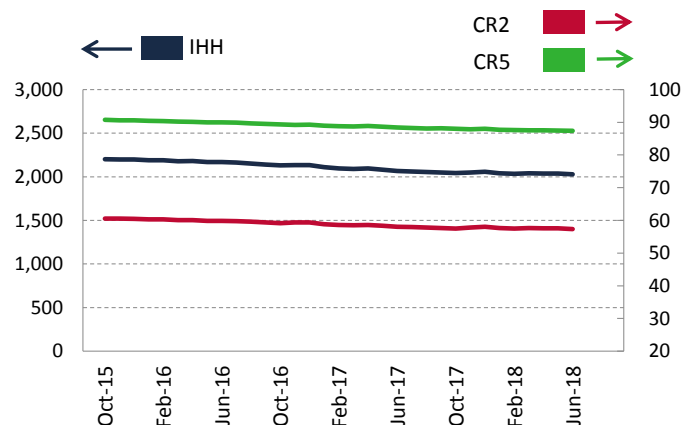
En cuanto a la concentración en el mercado de tarjetas de crédito otorgadas por bancos y otras entidades reguladas asociadas a un banco, el índice de Herfindahl-Hirschman⁶ (IHH) disminuyó 280 puntos entre junio de 2015 y junio de 2018, ubicándose en 2027 puntos. El IHH de tarjetas de crédito se mantuvo por debajo del de créditos de nómina y automotrices, pero por encima del de personales. La participación acumulada de los 2 oferentes más grandes (CR2) bajó del 63 por ciento en febrero de 2015 a 57 por ciento en junio de 2018 y la de los 5 con mayor participación (CR5) disminuyó de 92 por ciento en junio de 2015 a 87 por ciento en junio de 2018 (Gráficas 3a y 3b).

⁶ 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).

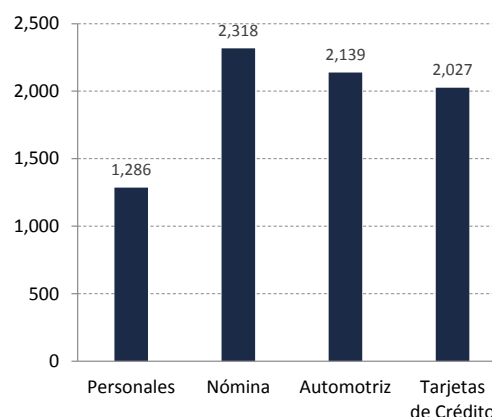
Gráfica 3

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 2018



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

Fuente: CNBV, cifras a junio de 2018.

3. Condiciones de oferta de las tarjetas de crédito

En junio de 2018, las instituciones bancarias y sociedades financieras de objeto múltiple reportaron a Banco de México un total de 25.7 millones de tarjetas emitidas para personas físicas, con un saldo de crédito de 368.9 miles de millones de pesos. La diversidad de los productos que conforman la cartera de tarjetas de crédito es amplia. En muchas dimensiones los productos no son comparables entre sí; por ejemplo, algunos ofrecen beneficios y otros 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 excluir 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:⁷

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

⁷ En el apéndice metodológico se describen en mayor detalle los criterios seguidos para conformar el universo de tarjetas de crédito que aquí se analizan.

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

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

3.2 Características de la cartera comparable de tarjetas de crédito

En esta sección se analizan indicadores agregados de la cartera comparable de tarjetas de crédito construida conforme a los criterios presentados en la sección anterior. Se utilizan dos clasificaciones principales: el tipo de tarjeta (Clásicas, Oro, Platino y Básicas⁸) 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 de la tarjeta.

En junio de 2018, la cartera comparable de todos los clientes, totaleros y no-totaleros, estuvo conformada por 18.2 millones de tarjetas de crédito que presentaron un saldo de 329.0 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)⁹ de dichas tarjetas fue de 25.3 por ciento; la TEPP de las tarjetas Platino correspondiente a todos los clientes es 9.8 puntos porcentuales menor que la de las tarjetas Clásicas. La composición de tarjetas por tipo refleja que si bien las Clásicas representan el 58.2 por ciento del número de tarjetas, su participación en el saldo es de 37.8 por ciento; en contraste, las Platino representan sólo 10.6 por ciento del número pero significa el 26.8 por ciento del saldo total. Las tarjetas de crédito básicas prácticamente no tienen relevancia ni en número ni en saldo.

⁸ 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.

⁹ 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 2018: 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	18,224,157	328,980	25.3	54,057	783	9,357,973	244,420	34.0	49,256	761
Clásica	10,603,726	124,297	28.8	34,953	474	5,540,850	90,823	39.5	30,960	454
Oro	5,672,395	116,357	26.2	59,236	776	2,853,180	87,009	35.1	55,513	796
Platino	1,932,709	88,273	19.0	144,028	2,507	958,077	66,555	25.2	136,689	2,434
Básica	15,327	54	31.1	8,640	0	5,866	33	50.5	8,407	0

Nota: Las tarjetas básicas constituyen el 0.08% del total de tarjetas vigentes a junio de 2018, por lo que se consideran no representativas para los fines de este reporte.

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

El análisis de los clientes no-totaleros (bloque del lado derecho del Cuadro 1) es relevante porque son los que efectivamente pagan intereses; en junio de 2018 la cartera comparable de los clientes no-totaleros estuvo conformada por 9.4 millones de tarjetas con un saldo de crédito de 244.4 miles de millones de pesos que representaron el 51.3 por ciento del número y el 74.3 por ciento del saldo de la cartera comparable total. La composición de la cartera por tipo de tarjeta fue similar a la de todos los clientes. La TEPP de los clientes no-totaleros fue 8.7 puntos porcentuales más alta que la de todos los clientes; este efecto provino de que los clientes totaleros no pagaron intereses al tener 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 14.3 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 2018, el 42.7 por ciento del saldo de las tarjetas incluidas en la cartera comparable fue utilizado para realizar compras bajo estos programas.

La mitad superior del Cuadro 2 se refiere a la toma de promociones, ya sea a meses sin intereses o con intereses a tasas preferenciales, que hace el total de clientes (totaleros y no-totaleros); se observa que el 21.0 por ciento del crédito de estos clientes fue contratado a meses sin intereses; el 21.7 por ciento mediante promociones con tasa de interés preferencial y el 57.3 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 10.1 por ciento del saldo de los clientes no-totaleros fue otorgado mediante promociones a meses sin intereses, el 28.5 por ciento mediante promociones con tasa de interés preferencial y el restante 61.4 por ciento fue concedido sin promoción alguna. Estos datos indican que los clientes que pagan intereses aprovechan menos las promociones a meses sin intereses que el total de clientes. La proporción del saldo destinado a compras mediante promociones a meses sin intereses de clientes no-totaleros (20.2 por ciento) es menor que para el total de clientes (35.8 por ciento).

Cuadro 2

Indicadores de la cartera comparable de tarjetas de crédito a junio de 2018: contratación de promociones a meses sin intereses¹⁰

		Programas de compras a meses sin intereses					
		Número de tarjetas	Saldo de crédito otorgado (millones de)	Composición del saldo de crédito otorgado (%)			Total
				Saldo a tasa normal (tasa de contrato)	Saldo de promociones sin intereses	Saldo de promociones con intereses	
Clientes totaleros y no-totaleros	Total de tarjetas	18,224,157	328,980	57.3	21.0	21.7	100.0
	Tarjetas con promociones a meses sin intereses	7,826,622	193,113	47.6	35.8	16.7	100.0
	Tarjetas sin promociones a meses sin intereses	10,397,535	135,867	71.1	n. a.	28.9	100.0
Clientes no-totaleros	Total de tarjetas	9,357,973	244,420	61.4	10.1	28.5	100.0
	Tarjetas con promociones a meses sin intereses	3,363,684	122,124	54.4	20.2	25.4	100.0
	Tarjetas sin promociones a meses sin intereses	5,994,289	122,296	68.5	n. a.	31.5	100.0

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

En junio de 2018, la TEPP de las tarjetas de crédito comparables para el total de clientes (clientes totaleros y no-totaleros) fue de 25.3 por ciento, es decir, 10 puntos base menor a la correspondiente a junio de 2017. La mitad del saldo se otorgó a tasas menores a 23.5 por ciento (Cuadro 3).

Cuadro 3

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

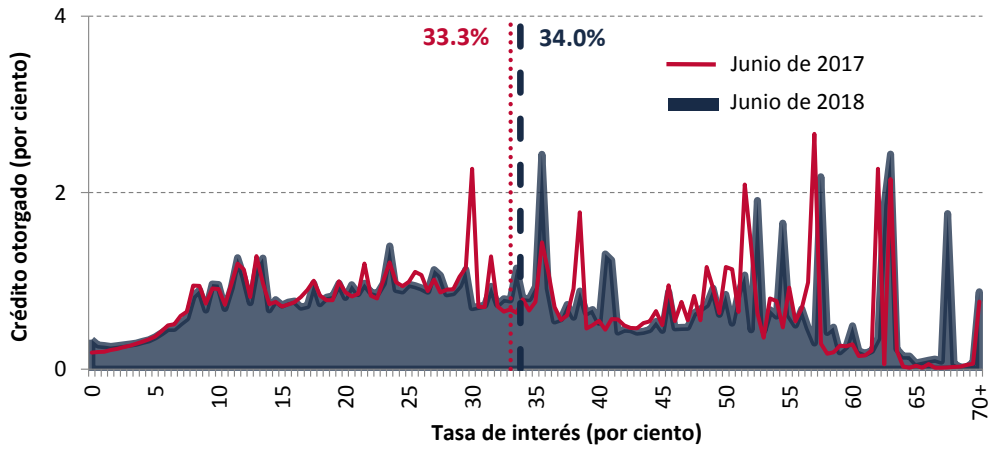
Estadísticas Básicas	Datos a junio de 2017	Datos a junio de 2018
Número de tarjetas	17,989,004	18,224,157
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	328,980	328,980
Tasa efectiva promedio ponderado por saldo	25.4	25.3
Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo	24.0	23.5

La distribución de la cartera comparable por nivel de TEPP para los clientes no-totaleros, en junio de 2018, 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 23.8 por ciento del saldo de la cartera comparable se otorgó a tasas mayores al 50 por ciento (Gráficas 4 y 5).

¹⁰ 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.

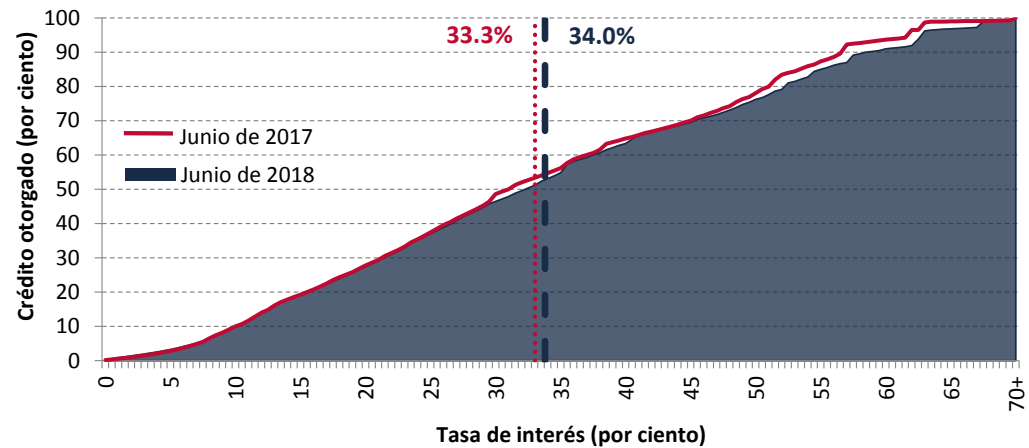
Gráfica 4

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

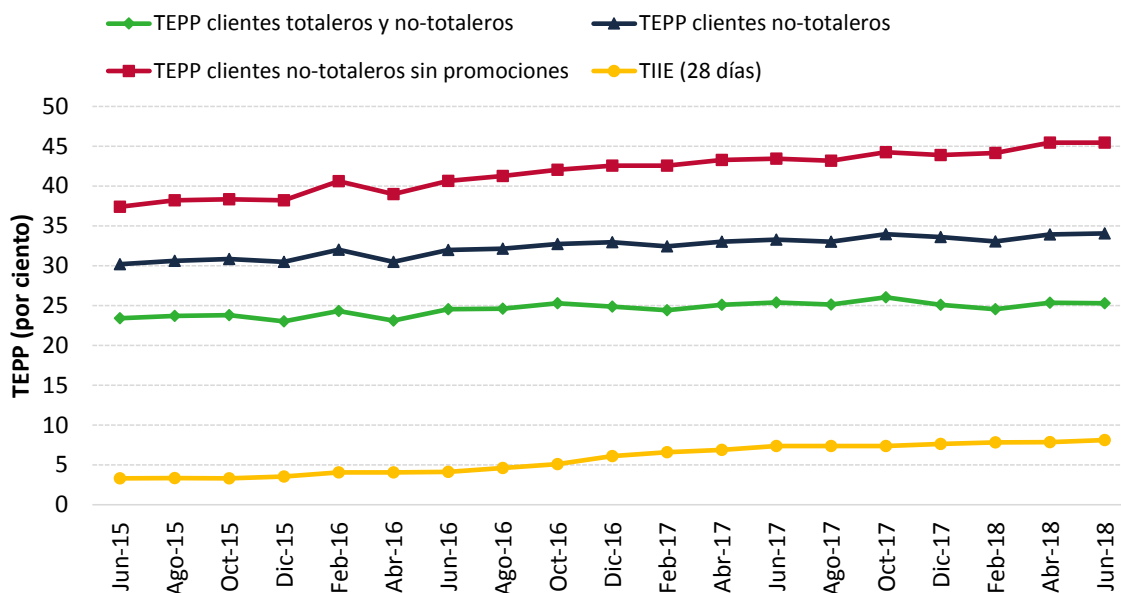


- Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no-totaleros en junio de 2017.
- — Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no-totaleros en junio de 2018.

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 las TEPP para los clientes no-totaleros (con y sin promociones), ha mostrado una tendencia al alza desde abril de 2016, sin embargo las TEPP de clientes no-totaleros y del total de clientes se han estabilizado desde diciembre de 2017. La TEPP para los clientes no-totaleros sin promociones, ha permanecido elevándose (Gráfica 6).

Gráfica 6
Evolución de diferentes tasas de interés efectivas¹¹



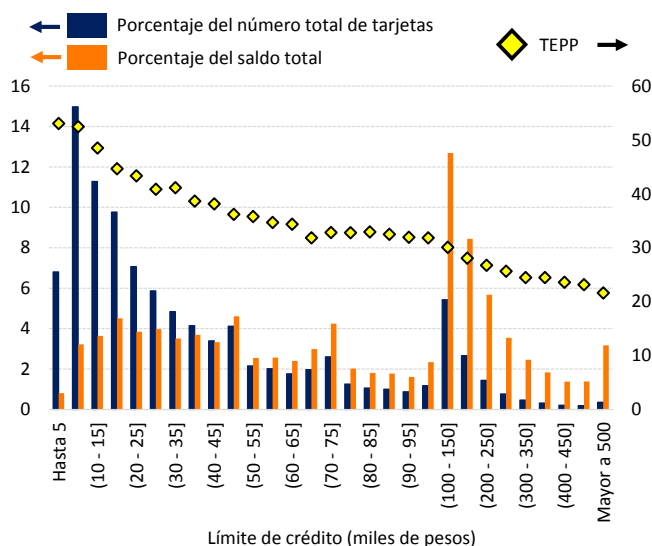
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

¹¹ 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 53.1 por ciento, mientras que las de más de 500 mil pesos tuvieron una TEPP de 21.6 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 88.2 por ciento del número total de tarjetas y el 59.4 por ciento del saldo; en contraste, las tarjetas con límite de crédito mayor a 100 mil pesos concentraron únicamente 11.8 por ciento del número de tarjetas, pero el 40.6 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 del número de tarjetas, saldo de crédito y tasas a nivel de intermediarios individuales. 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)

En el Cuadro 4 se observa lo siguiente:

- De junio de 2017 a junio de 2018, la TEPP de la cartera comparable disminuyó de 25.4 a 25.3 por ciento. Cuatro de las once instituciones con más de cien mil tarjetas totales tuvieron aumentos en la TEPP.¹²
- Durante el mismo periodo, el número de tarjetas incluidas en la cartera comparable se incrementó en 1.3 por ciento; por su parte, el saldo de crédito de dichas tarjetas aumentó 2.8 por ciento en términos reales.
- En junio de 2018, los bancos con más de 100 mil tarjetas que presentaron la TEPP más baja fueron Santander (20.5 por ciento), Citibanamex (21.1 por ciento) y American Express (21.2 por ciento).
- Sin considerar a Globalcard¹³, las instituciones con más de 100 mil tarjetas que presentaron una disminución en su TEPP fueron American Express (disminución 280 puntos base), HSBC (disminución de 220 puntos base) e Inbursa (disminución de 70 puntos base).
- Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas, las que presentaron los mayores incrementos en su TEPP fueron Banorte/IXE (aumento de 210 puntos base), BanCoppel y Banco Invex (aumento de 110 puntos base).

¹² La información de junio de 2018 de Globalcard no es comparable con la información de junio de 2017 debido a que en agosto de 2017, la cartera de Scotiabank y Crédito Familiar fue transferida a Globalcard.

¹³ A pesar de que Globalcard también muestra una disminución en su tasa, los datos no son comparables entre junio de 2018 y junio de 2017 debido a que esta disminución se debe a una transferencia de cartera hecha por Scotiabank a Globalcard.

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-17	Jun-18	Jun-17	Jun-18	Jun-17	Jun-18
Sistema	17,989	18,224	305,855	328,980	25.4	25.3
Santander	2,905	2,961	57,748	61,071	19.8	20.5
Citibanamex	4,335	4,422	84,066	92,225	21.7	21.1
American Express	366	402	9,616	12,842	24.0	21.2
HSBC	887	957	16,416	17,087	25.8	23.6
Banco Invex	275	273	3,968	4,316	24.0	25.1
Globalcard*	6	516	42	8,458	37.3	27.0
Inbursa	1,467	1,503	12,694	13,732	27.8	27.1
Banorte/IXE	1,313	1,379	28,401	29,636	27.0	29.1
BBVA Bancomer	4,414	4,133	77,836	79,546	30.6	30.6
BanCoppel	1,330	1,456	6,422	7,493	50.4	51.5
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales						
Banco del Bajío	30	31	453	475	15.9	16.0
Banregio	47	61	766	1,170	18.6	20.3
Banco Famsa**	36	83	192	450	21.8	26.2
Banca Afirme	26	27	305	436	29.1	32.5
Consubanco	25	20	36	43	57.6	41.4

Notas: El número de tarjetas y el saldo del Sistema de junio de 2017 no corresponden a las cifras que se obtienen sumando las cantidades de las instituciones, debido a que Scotiabank y SF Soriana dejaron de reportar información a Banco de México durante 2017, por lo que no aparecen en este cuadro. Sin embargo, el cálculo de las cifras del Sistema de junio de 2017 fue hecho utilizando su información.

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

SF Soriana dejó de reportar información a Banco de México porque se desprendió de Grupo Financiero Citibanamex.

Los bancos están ordenados respecto a la tasa efectiva promedio ponderado por saldo en junio de 2018.

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.

**Banco Famsa aparece por primera vez en el RIBTC ya que su número de tarjetas representa, al menos, el 0.05 por ciento del total de tarjetas vigentes en junio de 2018.

ii. Clientes no-totaleros

En el Cuadro 5 se observa lo siguiente:

- De junio de 2017 a junio de 2018, la TEPP de clientes no totaleros aumentó 70 puntos base pasando de 33.3 por ciento a 34.0 por ciento en la última fecha.
- El número de clientes no-totaleros disminuyó 0.5 por ciento en el último año y el saldo de crédito que subió 1.4 por ciento en términos reales durante el mismo lapso.
- En junio de 2018, los bancos con más de 100 mil tarjetas totales que presentaron la TEPP más baja fueron Santander (27.7 por ciento), Citibanamex (32.6 por ciento) y HSBC (33.0 por ciento).

- Sin considerar a Globalcard¹⁴, las instituciones con más de 100 mil tarjetas totales que presentaron el mayor decremento en su TEPP en ese lapso fueron American Express (disminución de 150 puntos base), HSBC (disminución de 100 puntos base) y Citibanamex (disminución de 10 puntos base).
- Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas, las que presentaron los mayores incrementos en su TEPP fueron Banco Invex (incremento de 490 puntos base), Santander (aumento de 170 puntos base) y Banorte/IXE (incremento de 90 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-17	Jun-18	Jun-17	Jun-18	Jun-17	Jun-18
Sistema	9,407	9,358	233,200	244,420	33.3	34.0
Santander	1,446	1,396	44,076	45,113	26.0	27.7
Citibanamex	1,976	1,992	55,809	59,525	32.7	32.6
HSBC	452	412	12,458	12,229	34.0	33.0
Banorte/IXE	766	816	22,894	25,186	33.4	34.3
BBVA Bancomer	2,617	2,434	70,346	70,387	33.9	34.6
Banco Invex	113	105	3,007	2,955	31.7	36.6
Globalcard*	3	252	36	6,117	43.3	37.4
American Express	162	175	5,712	6,970	40.5	39.0
Inbursa	621	615	7,676	8,039	46.0	46.2
BanCoppel	927	1,055	5,100	6,079	63.5	63.5
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales						
Banco del Bajío	13	13	296	298	24.3	25.5
Banregio	24	31	594	871	24.1	27.2
Banca Afirme	7	14	252	357	35.2	39.7
Banco Famsa**	15	35	107	263	39.0	44.8
Consubanco	14	11	35	32	58.8	54.6

Notas: El número de tarjetas y el saldo del Sistema de junio de 2017 no corresponden a las cifras que se obtienen sumando las cantidades de las instituciones, debido a que Scotiabank y SF Soriana dejaron de reportar información a Banco de México durante 2017, por lo que no aparecen en este cuadro. Sin embargo, el cálculo de las cifras del Sistema de diciembre de 2016 fue hecho utilizando su información.

Las carteras de Scotiabank y Crédito Familiar fueron transferidas a Globalcard en agosto de 2017; Globalcard es parte del Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.

SF Soriana dejó de reportar información a Banco de México porque se desprendió de Grupo Financiero Citibanamex.

Los bancos están ordenados respecto a la tasa efectiva promedio ponderado por saldo en junio de 2018.

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.

**Banco Famsa aparece por primera vez en el RIBTC ya que su número de tarjetas representa, al menos, el 0.05 por ciento del total de tarjetas vigentes en junio de 2018.

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

¹⁴ A pesar de que Globalcard también muestra una disminución en su tasa, los datos no son comparables entre junio de 2018 y diciembre de 2016 debido a que esta disminución se debe a una transferencia de cartera hecha por Crédito Familiar y Scotiabank a Globalcard.

oferta de las instituciones, para que las promociones efectivamente ocurran, los clientes deben decidir utilizarlas. Este concepto es importante porque cuando contratan una tarjeta los usuarios 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 de los clientes no-totaleros que decidieron no contratar promociones fue, en junio de 2018, de 45.4 por ciento y la TEPP de promociones a tasa preferencial fue de 21.5 por ciento.
- Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas totales, Santander (33.2 por ciento), HSBC (42.9 por ciento) y Citibanamex (43.3 por ciento) fueron las que ofrecieron la TEPP más baja a sus clientes no-totaleros que no tomaron promociones.
- Los bancos que ofrecieron una mayor proporción de su saldo a compras a meses sin intereses fueron American Express (22.5 por ciento del saldo), Banco Invex (17.0 por ciento del saldo) y Citibanamex (14.7 por ciento del saldo).
- Los bancos con más de 100 mil tarjetas que ofrecieron las tasas preferenciales más atractivas fueron Globalcard¹⁵ (16.4 por ciento), Citibanamex (20.3 por ciento) y Banorte/IXE (20.5 por ciento).

¹⁵ 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 2018)**

	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	61.4	28.5	10.1	45.4	21.5
Santander	56.9	37.2	5.9	33.2	23.8
HSBC	64.6	23.8	11.5	42.9	21.9
Citibanamex	66.7	18.6	14.7	43.3	20.3
Banorte/IXE	66.4	25.8	7.8	43.7	20.5
Globalcard*	79.5	11.4	9.1	44.7	16.4
American Express	77.5	0.0	22.5	50.3	n. a.
Inbursa	85.3	3.7	11.0	53.2	23.2
BBVA Bancomer	48.0	43.1	8.9	53.2	21.0
Banco Invex	53.0	29.9	17.0	57.0	21.4
BanCoppel	100.0	0.0	0.0	63.5	n. a.
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales					
Banco del Bajío	95.0	0.7	4.4	26.7	20.0
Banregio	85.7	12.1	2.3	30.1	11.8
Banca Afirme	91.5	0.0	8.5	43.3	n. a.
Banco Famsa**	82.8	0.0	17.2	54.1	n. a.
Consubanco	93.8	6.2	0.0	54.9	50.5

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

Globalcard es parte del Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.

Los bancos están ordenados respecto a la tasa efectiva promedio ponderado por saldo asociada al saldo sin promociones en junio de 2018.

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 Scotiabank, ya que es la institución que lleva a cabo las colocaciones.

**Banco Famsa aparece por primera vez en el RIBTC ya que su número de tarjetas representa, al menos, el 0.05 por ciento del total de tarjetas vigentes en junio de 2018.

De junio de 2017 a junio de 2018, la participación de clientes no-totaleros disminuyó de 52.3 a 51.3 por ciento; en lo que se refiere a la participación de estos clientes en la estructura del saldo de crédito otorgado, la disminución fue mayor, pues pasó de 76.2 a 74.3 por ciento (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-17	Jun-18	Jun-17	Jun-18
Sistema	76.2	74.3	52.3	51.3
Santander	76.3	73.9	49.8	47.1
Citibanamex	66.4	64.5	45.6	45.1
American Express	75.9	71.6	51.0	43.1
HSBC	80.6	85.0	58.4	59.2
Banco Invex	90.4	88.5	59.3	58.9
Globalcard*	75.8	68.5	41.1	38.5
Inbursa	86.1	72.3	48.7	48.9
Banorte/IXE	59.4	54.3	44.2	43.5
BBVA Bancomer	60.5	58.5	42.3	40.9
BanCoppel	79.4	81.1	69.7	72.5
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales				
Banco del Bajío	65.3	62.7	44.1	41.6
Banregio	77.5	74.5	51.1	50.8
Banco Famsa**	82.6	81.9	26.0	50.9
Banca Afirme	56.0	58.4	42.2	42.7
Consubanco	98.0	75.8	58.2	56.0

Notas: Los bancos están ordenados respecto a la TEPP de los clientes no-totaleros en junio de 2018.

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.

**Banco Famsa aparece por primera vez en el RIBTC ya que su número de tarjetas representa, al menos, el 0.05 por ciento del total de tarjetas vigentes en junio de 2018.

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 28.8 por ciento en junio de 2018, que es igual a la registrada en junio de 2017. En junio de 2018 se ofrecieron en el mercado 87 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 10.6 millones. La anualidad promedio ponderada¹⁶ de las tarjetas Clásicas disminuyó 21 pesos al pasar de 496 a 474 pesos, lo que representa una disminución de 8.6 por ciento en términos reales, en ese mismo lapso (Cuadro 8).

Las instituciones con las tasas más bajas para tarjetas Clásicas en junio de 2018 fueron Santander y Citibanamex (21.8 por ciento) e Inbursa (27.9 por ciento).

Cuadro 8
Indicadores básicos para tarjetas “Clásicas” o equivalentes, incluyendo a clientes totaleros y no-totaleros

Sistema	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderado por saldo (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Jun-17	Jun-18	Jun-17	Jun-18	Jun-17	Jun-18	Jun-17	Jun-18	Jun-17	Jun-18	Jun-17	Jun-18
Sistema	10,528	10,604	89	87	495	474	33	35	28.8	28.8	11.2	11.7
Santander	1,367	1,351	6	9	454	247	36	34	19.0	21.8	17.8	17.5
Citibanamex	2,438	2,412	25	20	614	617	44	47	23.3	21.8	13.5	14.5
Inbursa	1,335	1,359	8	8	457	457	17	18	28.5	27.9	7.8	8.2
HSBC	389	423	2	2	599	627	28	28	33.5	30.7	10.4	9.0
Globalcard*	4	246	0	5	0	634	12	35	38.7	31.7	4.8	10.2
BBVA Bancomer	2,644	2,577	17	16	632	660	41	49	36.4	34.7	11.3	12.7
Banorte/IXE	546	559	5	6	570	600	29	30	33.7	35.8	11.1	10.6
Banco Invex	81	71	6	7	957	1,033	29	38	44.5	43.3	9.7	12.7
BanCoppel	1,330	1,456	1	1	0	0	12	13	50.4	51.5	4.8	5.1
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	21	21	2	2	350	550	21	22	16.9	17.8	9.6	9.7
Banregio	23	32	3	3	0	0	37	41	15.8	19.0	14.1	17.1
Banco Famsa**	25	61	2	2	349	350	11	12	23.3	29.7	4.6	4.7
Banca Afirme	15	16	2	2	550	550	23	29	18.6	30.6	2.5	10.5
Consubanco	25	20	4	4	521	537	3	4	57.6	41.4	1.5	2.1

Notas: La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se incluyen casos en los que no se cobre anualidad debido a promociones especiales. Cuando un banco ofrece varias tarjetas tipo “Clásica”, el ponderador de la comisión es la fracción del número de tarjetas que representa el producto en cuestión en el total del segmento. Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderado por saldo en junio de 2018.

Las cifras del Sistema de junio de 2017 no corresponden a las que se obtienen a partir de las cifras de las instituciones, debido a que Scotiabank y SF Soriana dejaron de reportar información a Banco de México durante 2017, por lo que no aparecen en este cuadro. Sin embargo, el cálculo de los indicadores básicos de junio de 2017 fue hecho utilizando su información.

La cartera de Scotiabank fue transferida a Globalcard en agosto de 2017; Globalcard es parte del Grupo Financiero Scotiabank Inverlat. SF Soriana dejó de reportar información a Banco de México porque se desprendió de Grupo Financiero Citibanamex.

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.

**Banco Famsa aparece por primera vez en el RIBTC ya que su número de tarjetas representa, al menos, el 0.05 por ciento del total de tarjetas vigentes en junio de 2018.

¹⁶ Se presenta la anualidad promedio ponderada 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 disminuyó 50 puntos base, pasando de 26.7 en junio de 2017 a 26.2 por ciento en junio de 2018. El número de tarjetas tipo Oro aumentó 1.9 por ciento en el último año y se ofrecieron 56 productos dentro de este segmento. La anualidad promedio ponderada de las tarjetas tipo Oro aumentó 20 pesos pasando de 756 a 776 pesos, lo que representa una disminución de 1.9 por ciento en términos reales, de junio de 2017 a junio de 2018 (Cuadro 9).

Las instituciones con las tasas más bajas para tarjetas Oro en junio de 2018 fueron Santander (20.6 por ciento), Banco Invex (23.1 por ciento) y Citibanamex (23.2 por ciento).

Cuadro 9

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

Sistema	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderado por saldo (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Jun-17	Jun-18	Jun-17	Jun-18	Jun-17	Jun-18	Jun-17	Jun-18	Jun-17	Jun-18	Jun-17	Jun-18
Sistema	5,566	5,672	61	56	756	776	57	59	26.7	26.2	19.3	20.5
Santander	1,429	1,442	13	13	109	101	40	41	20.8	20.6	19.3	19.6
Banco Invex	102	107	10	10	1,285	1,340	45	44	22.9	23.1	13.9	14.6
Citibanamex	1,274	1,417	5	5	1,116	1,113	62	64	24.1	23.2	20.0	21.5
Inbursa	125	136	3	3	415	415	41	42	25.9	24.8	16.5	17.1
American Express	142	156	5	5	1,193	1,195	44	48	25.0	24.8	17.2	19.2
HSBC	302	305	5	5	939	970	53	55	29.2	27.5	18.9	18.3
Globalcard*	166	187	5	3	810	926	46	58	28.6	30.3	13.8	15.5
Banorte/IXE	653	694	6	6	831	881	56	59	29.7	32.2	23.3	22.9
BBVA Bancomer	1,337	1,149	2	2	972	1,032	76	83	34.0	32.8	18.4	22.2
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	4	5	1	1	600	850	45	48	18.3	17.1	18.9	18.3
Banco Famsa**	11	22	1	1	500	500	24	28	19.6	20.0	6.9	7.6
Banregio	12	12	1	1	0	0	21	20	30.1	31.8	9.7	9.8
Banca Afirme	8	8	1	1	800	800	46	52	36.7	38.4	15.2	15.4

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 “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 2018.

Las cifras del Sistema de junio de 2017 no corresponden a las que se obtienen a partir de las cifras de las instituciones, debido a que Scotiabank y SF Soriana dejaron de reportar información a Banco de México durante 2017, por lo que no aparecen en este cuadro. Sin embargo, el cálculo de los indicadores básicos de junio 2017 fue hecho utilizando su información.

La cartera de Scotiabank fue transferida a Globalcard en agosto de 2017; Globalcard es parte del Grupo Financiero Scotiabank Inverlat. SF Soriana dejó de reportar información a Banco de México porque se desprendió de Grupo Financiero Citibanamex.

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.

**Banco Famsa aparece por primera vez en el RIBTC ya que su número de tarjetas representa, al menos, el 0.05 por ciento del total de tarjetas vigentes en junio de 2018.

La TEPP de las tarjetas tipo Platino para todos los clientes aumentó 40 puntos base en junio de 2018 con respecto al mismo mes del año previo, colocándose en 19.0 por ciento. El número de tarjetas tipo Platino aumentó en el último año 2.7 por ciento, ubicándose en más de 1.9 millones de tarjetas. Nominalmente la anualidad promedio aumentó 118 pesos, pasando de 2,389 a 2,507 pesos, lo que representó una disminución en términos reales de 0.2 por ciento (Cuadro 10).

Las instituciones con las tasas más bajas para tarjetas Platino en junio de 2018 fueron Inbursa (14.8 por ciento), Citibanamex (17.6 por ciento) y Santander (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 ponderado por saldo (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Jun-17	Jun-18	Jun-17	Jun-18	Jun-17	Jun-18	Jun-17	Jun-18	Jun-17	Jun-18	Jun-17	Jun-18
Sistema	1,882	1,933	37	43	2,389	2,507	137	144	18.6	19.0	42.8	45.7
Inbursa	7	8	2	2	812	821	94	99	15.1	14.8	37.4	38.4
Citibanamex	623	593	5	5	2,481	2,481	131	146	17.3	17.6	41.3	45.2
Santander	109	183	5	11	1,744	2,652	126	124	18.4	17.7	52.5	52.3
HSBC	196	182	5	5	2,820	2,860	133	140	18.3	17.8	34.0	38.1
Banorte/IXE	111	123	5	5	2,340	2,443	157	173	15.4	17.9	64.4	63.2
Banco Invex	92	95	5	5	2,010	2,208	64	59	15.9	18.0	19.2	19.6
American Express	220	241	2	2	2,715	2,712	92	100	23.7	20.0	32.5	40.8
Globalcard*	0	78	0	2	n. a.	2,445	124	153	9.5	20.1	65.3	39.0
BBVA Bancomer	432	405	2	2	2,280	2,440	189	191	19.8	21.7	54.0	52.7
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	5	5	1	1	1,500	2,000	90	100	13.4	13.2	37.1	38.2
Banregio	12	17	1	1	0	0	92	103	17.5	18.9	26.4	30.2
Banca Afirme	4	3	2	2	2,577	2,542	129	130	25.7	29.6	42.3	42.5

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 cobre anualidad debido a promociones especiales. Cuando un banco ofrece varias tarjetas tipo “Clásica”, el ponderador de la comisión es la fracción del número de tarjetas que representa el producto en cuestión en el total del segmento. Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderado por saldo en junio de 2018.

Las cifras del Sistema de junio de 2017 no corresponden a las que se obtienen a partir de las cifras de las instituciones, debido a que Scotiabank y SF Soriana dejaron de reportar información a Banco de México durante 2017, por lo que no aparecen en este cuadro. Sin embargo, el cálculo de los indicadores básicos de junio de 2017 fue hecho utilizando su información.

La cartera de Scotiabank fue transferida a Globalcard en agosto de 2017; Globalcard es parte del Grupo Financiero Scotiabank Inverlat. SF Soriana dejó de reportar información a Banco de México porque se desprendió de Grupo Financiero Citibanamex.

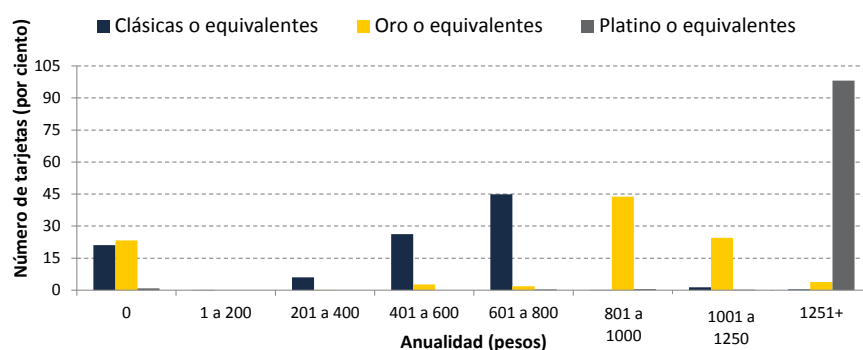
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

*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, aproximadamente el 45.0 por ciento de los productos correspondientes a tarjetas Clásicas cobraron a junio de 2018, una anualidad de entre 601 y 800 pesos (nominales) y el 21.1 por ciento no cobraron anualidad; poco más del 43.7 por ciento de los productos de tarjetas Oro registraron una anualidad de 801 a 1,000 pesos (nominales) y el 23.3 por ciento de estos productos no cobraron anualidad. El 98.2 por ciento de los productos correspondientes a tarjetas Platino presentaron una anualidad de 1,251 pesos o más y menos del 1 por ciento no cobraron anualidad (Gráfica 8).¹⁷

Gráfica 8
Distribución porcentual de la comisión anual de las tarjetas de crédito por segmento (datos a junio de 2018)



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

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

¹⁷ Las tarjetas con anualidad cero, corresponden a productos que tienen registrada una anualidad cero en Banco de México.

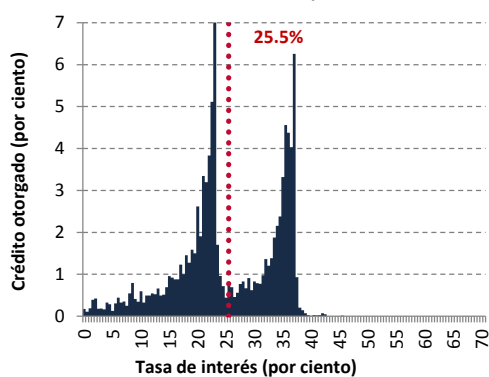
4. Información básica por intermediario y distribución del saldo de crédito otorgado para clientes no-totaleros¹⁸

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 2018. En las gráficas las barras azules muestran información correspondiente a clientes no-totaleros; se identifica debajo de cada gráfica la fracción del saldo que representaron los clientes totaleros.

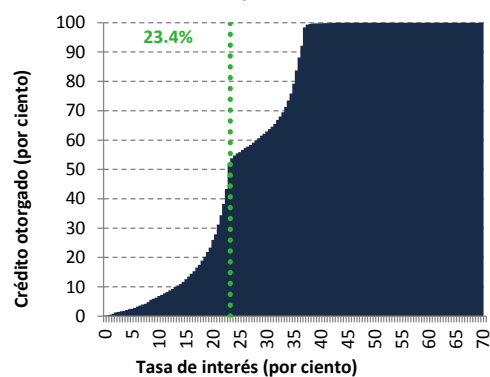
4.1 Banco del Bajío

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



----- Tasa efectiva promedio ponderada por saldo

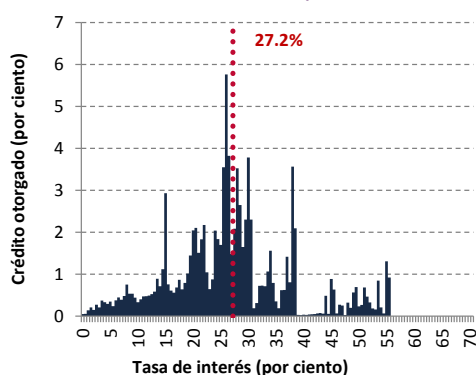
----- Tasa mediana de la distribución del saldo

Clientes totaleros: 37.3 por ciento del saldo total

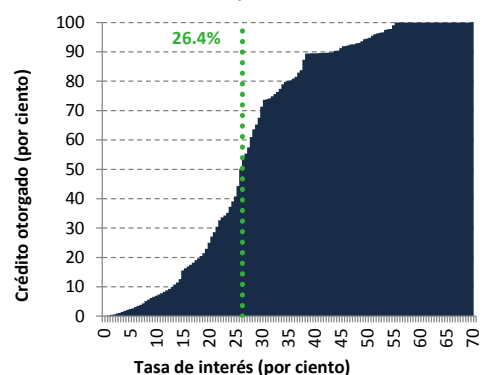
4.2 Banregio

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

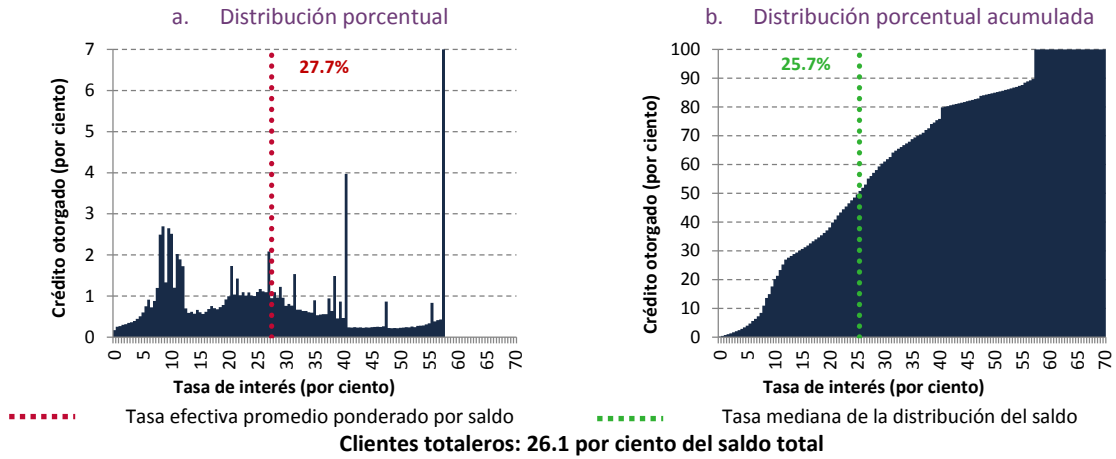
Clientes totaleros: 25.5 por ciento del saldo total

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

¹⁸ Las instituciones se encuentran ordenadas respecto a la tasa promedio ponderada por saldo de las tarjetas vigentes en junio de 2018. Sólo se incluyen las instituciones con, al menos, 0.05 por ciento del total de tarjetas de crédito del sistema.

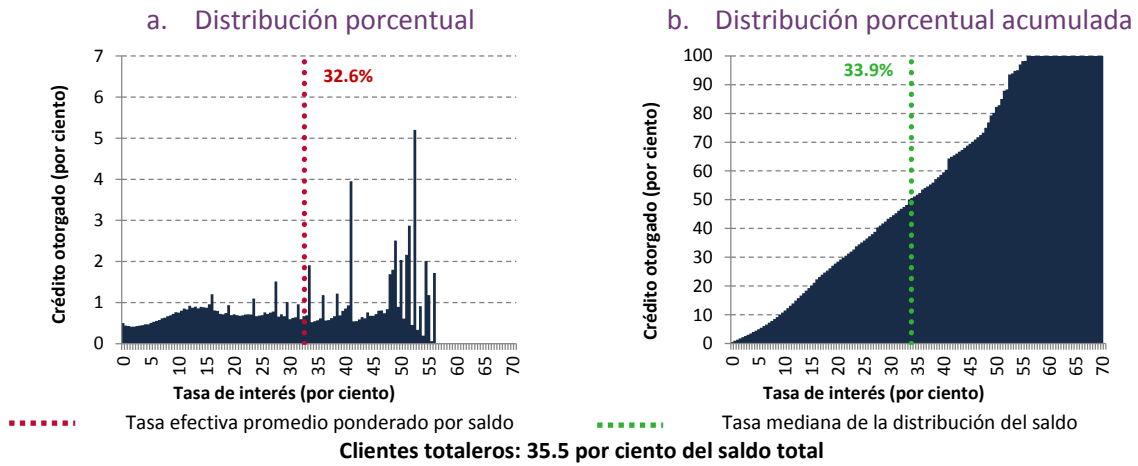
4.3 Santander

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



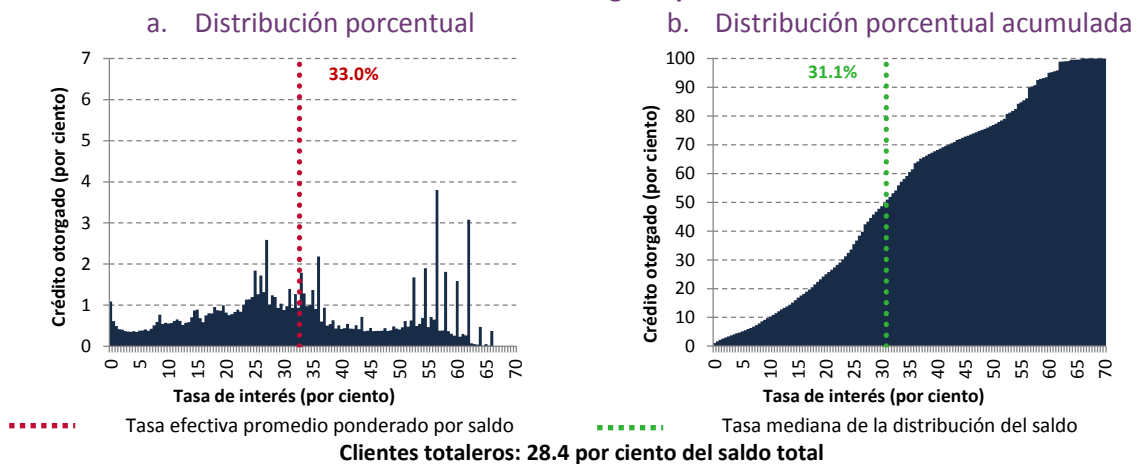
4.4 Citibanamex

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



4.5 HSBC

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



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

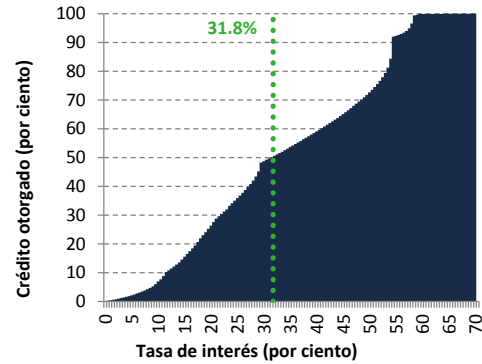
4.6 Banorte/IXE

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



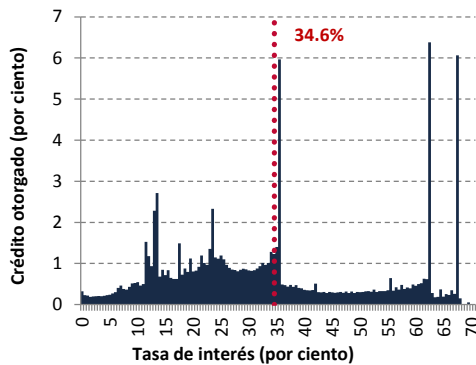
..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo Tasa mediana de la distribución del saldo

Clientes totaleros: 15.0 por ciento del saldo total

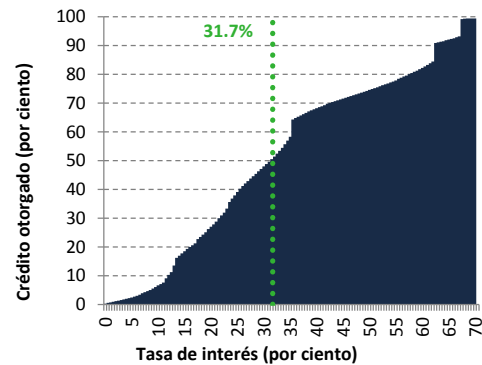
4.7 BBVA Bancomer

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



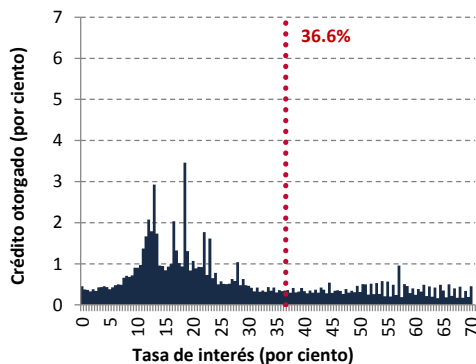
..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo Tasa mediana de la distribución del saldo

Clientes totaleros: 11.5 por ciento del saldo total

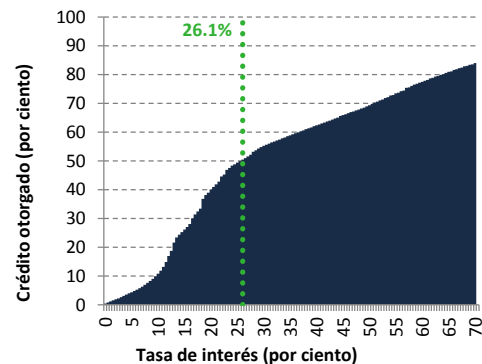
4.8 Banco Invex

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

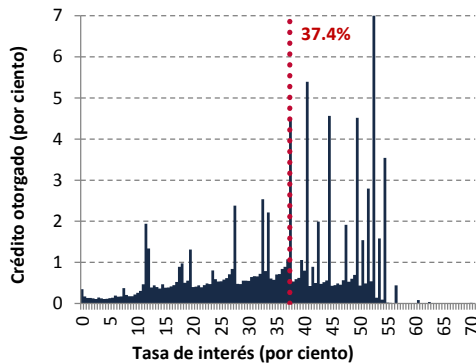
Clientes totaleros: 31.5 por ciento del saldo total

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

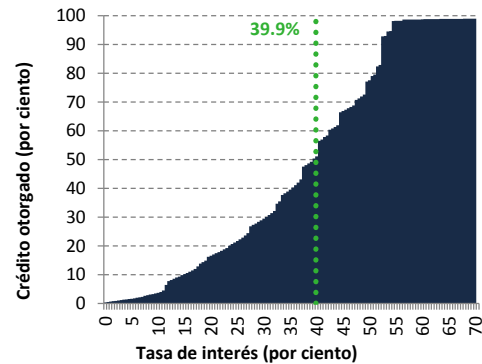
4.9 Globalcard¹⁹

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

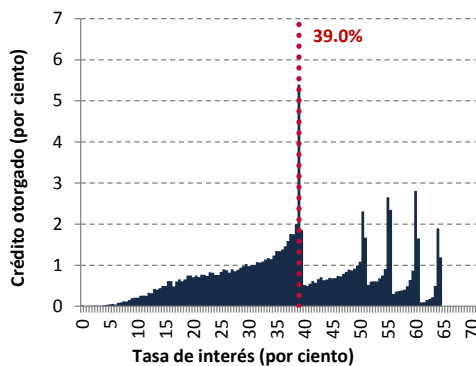
..... Tasa mediana de la distribución del saldo

Cientes totaleros: 27.7 por ciento del saldo total

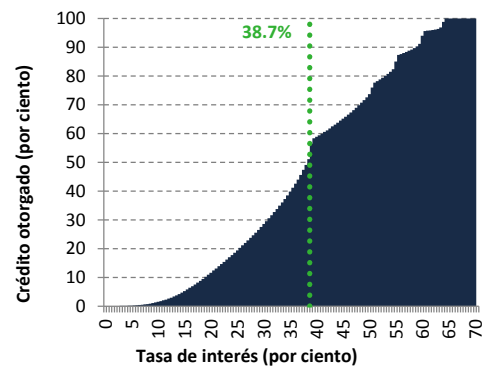
4.10 American Express

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

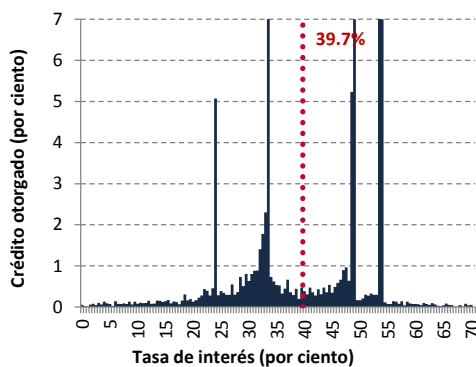
..... Tasa mediana de la distribución del saldo

Cientes totaleros: 45.7 por ciento del saldo total

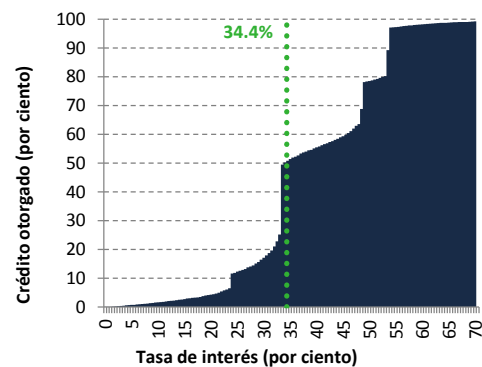
4.12 Banca Afirme

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

Cientes totaleros: 18.1 por ciento del saldo total

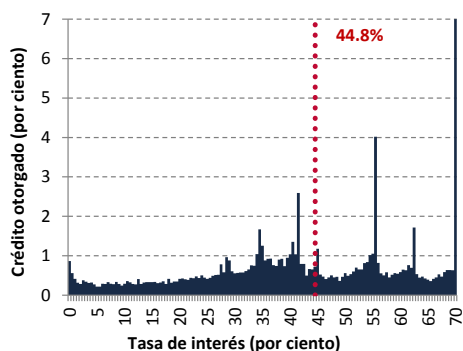
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

¹⁹ Globalcard es parte del Grupo Financiero Scotiabank Inverlat y a partir de agosto de 2017 presenta la cartera de Scotiabank.

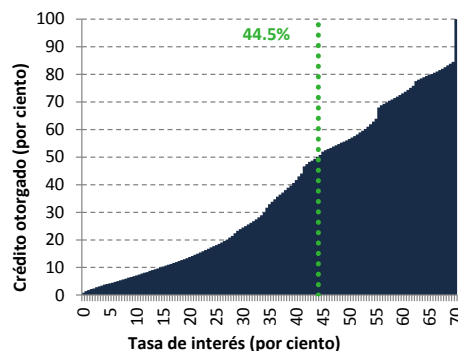
4.13 Banco Famsa²⁰

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

a. Distribución porcentual



b. Distribución porcentual acumulada



..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

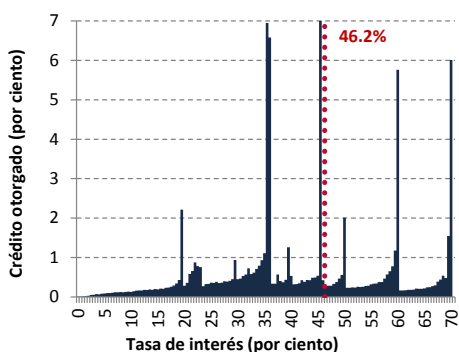
..... Tasa mediana de la distribución del saldo

Cientes totaleros: 41.6 por ciento del saldo total

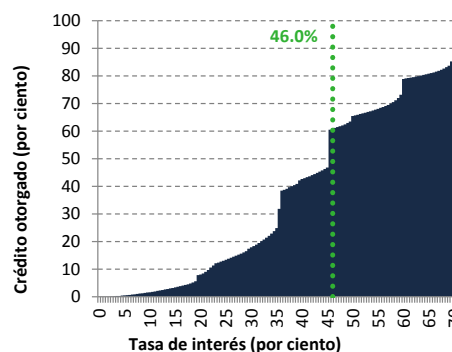
4.14 Inbursa

Distribución del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva

c. Distribución porcentual



d. Distribución porcentual acumulada



..... Tasa efectiva promedio ponderado por saldo

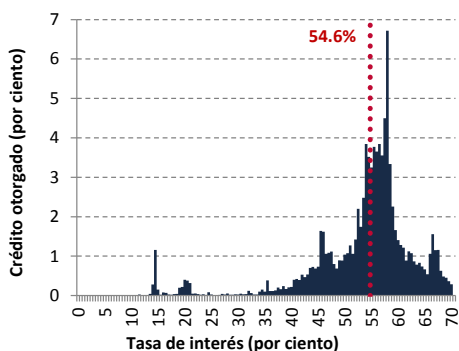
..... Tasa mediana de la distribución del saldo

Cientes totaleros: 41.5 por ciento del saldo total

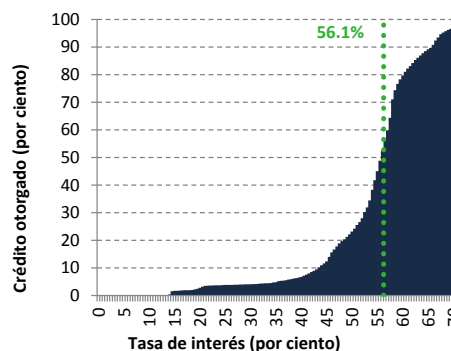
4.15 Consubanco

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

Cientes totaleros: 24.2 por ciento del saldo total

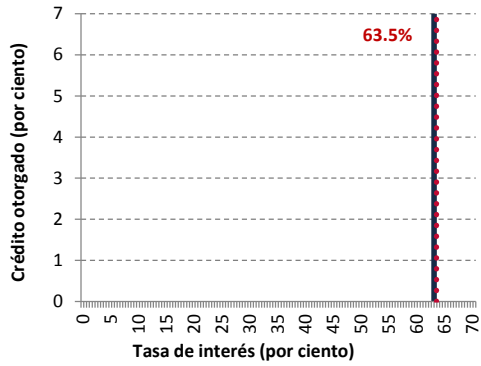
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

²⁰ Banco Famsa aparece por primera vez en el RIBTC ya que su número de tarjetas representa, al menos, el 0.05 por ciento del total de tarjetas vigentes en junio de 2018.

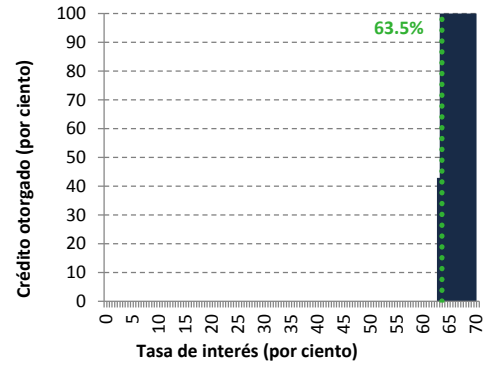
4.15 BanCoppel

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: 18.9 por ciento del saldo total

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

5. Apéndice: Información metodológica

5.1 Universo de créditos incluidos en el reporte

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

- Fueron otorgadas a personas físicas, es decir, se excluyen las tarjetas empresariales (se excluyen las tarjetas para personas morales);
- Son de aceptación generalizada, por lo que se excluyen las tarjetas que sólo pueden utilizarse en comercios específicos (se excluyen las tarjetas de aceptación restringida);
- Fueron activas en el periodo analizado, es decir, tienen un saldo distinto de cero a tasa normal o promocional en el mes en cuestión (se excluyen las cuentas no activas);
- Se encuentran al corriente en sus pagos (se excluye la cartera de los clientes atrasados o morosos);
- Su tasa es menor o igual a 100 por ciento (se excluyen las tarjetas con tasa fuera del límite);
- Fueron otorgadas al público en general, de modo que no se incluyen tarjetas de funcionarios y empleados de la institución que las da (se excluyen las tarjetas de productos no comparables);
- Representan, al menos, el 0.05 por ciento del total de las tarjetas vigentes en junio de 2018.

Del total de tarjetas de crédito otorgadas por instituciones financieras reguladas en junio de 2018 (25,690,339), el número final de tarjetas analizadas fue de 18,224,157; debido a los filtros se eliminaron 29.1 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	0.0	0.0
Filtro 2 Aceptación restringida	2.4	1.0
Filtro 3 Cuentas no activas	19.2	0.0
Filtro 4 Tarjetas atrasadas	7.0	8.9
Filtro 5 Tasa fuera del límite	0.0	0.0
Filtro 6 De productos no comparables	0.4	0.9
Total	29.1	10.8

5.2 Cálculo de tasas de interés

Este reporte incluye información básica 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 crédito²¹. Estos indicadores son la tasa de interés promedio ponderado por el saldo y la tasa de interés mediana²². 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 tarjetas²³ y el saldo de crédito otorgado²⁴ 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-totaleros²⁵), 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.

²¹ 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).

²² Es la tasa de interés que divide el saldo de crédito otorgado en dos segmentos del mismo monto.

²³ 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.

²⁴ Este concepto corresponde al monto promedio diario del crédito recibido incluyendo promociones a meses sin intereses.

²⁵ En este reporte se usan estas denominaciones porque se han vuelto de uso común en el medio bancario.

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

5.3 Criterios de inclusión de instituciones

Existen instituciones con un número muy pequeño de clientes, lo que se traduce en una carencia de masa crítica en la cartera, generando así una elevada volatilidad en sus tasas que pueden conducir a comparaciones inadecuadas. Por ello, se decidió no incluirlas en este reporte hasta que representen alrededor del 0.05 por ciento del total de clientes y sus datos sean estables por un periodo de al menos dos bimestres.²⁶ Estas instituciones se mantienen fuera de todos los cuadros y gráficas incluidas en el reporte.

²⁶ En esta situación se encuentran los productos de Banco Interacciones, Mifel, Banco Azteca, Famsa y Actinver.



BANCO DE MÉXICO

Enero de 2019

www.banxico.org.mx