



# Tasas y comisiones

Mayo, 2017

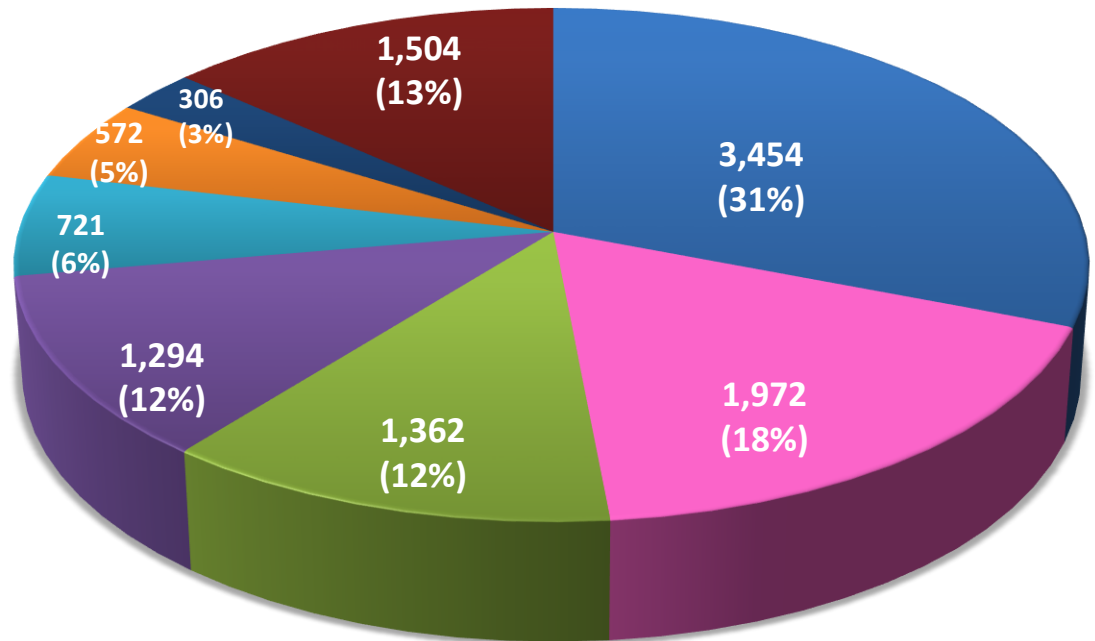
## 2016: Portal de Ingreso de Fichas Técnicas

- Cuenta con información de 11,185 productos de un total de **2,285** instituciones, que se encuentran en el Catálogo Nacional de Productos y Servicios Financieros, cerca del 80% del total de instituciones reguladas por Condusef.

Sectores	Número de instituciones	Número de productos (fichas)
<b>Total</b>	<b>2,285</b>	<b>11,185</b>
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, E.N.R.	1,253	3,454
Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo	134	1,972
Instituciones de seguros	59	1,362
Instituciones de banca múltiple	43	1,294
Instituciones de fianzas	14	721
Uniones de crédito	79	572
Fondos de Inversión	341	349
Sociedades Financieras Populares	34	306
Sociedades Distribuidoras de Acciones de Soc. de Inversión	4	293
Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, E.R.	41	232
Sociedades de Inversión	159	177
Sociedades operadoras de sociedades de inversión	25	103
Salud (Seguros)	8	86
Casas de bolsa	29	84
Instituciones de banca de desarrollo	5	72
Casas de cambio	6	24
Almacenes generales de depósito	11	18
Pensiones (Seguros)	8	17
AFORE	10	11
Otros	22	38

# Distribución de los productos por sector

➤ De los 11,185 productos, 31% pertenecen a Sofomes E.N.R., seguido de Socaps con 18%; y Bancos y Aseguradoras con 12% respectivamente.



- Sofomes ENR
- Socaps
- Aseguradoras
- Bancos
- Afianzadoras
- Uniones de crédito
- Sociedades Financieras Populares
- Resto

## Distribución de los productos por operación

- Las operaciones activas (crédito) concentran el 55.2% de los productos (6,173), seguido por operaciones pasivas con 16.8% (1,884) y Seguros con 14.2%.

Operación	Productos (Fichas Técnicas)	Participación (%)
<b>Total</b>	<b>11,185</b>	<b>100.00</b>
<b>Activa</b>	6,173	55.2
<b>Pasiva</b>	1,884	16.8
<b>Seguros</b>	1,585	14.2
- Daños	679	6.1
- Vida	404	3.6
- Accidentes y enfermedades	352	3.1
- Crédito (relativas a la Cártera)	136	1.2
- Pensiones	14	0.1
<b>Fianzas</b>	595	5.3
<b>Servicios</b>	340	3.0
<b>Intermediación (Bursatil)</b>	597	5.3
<b>Administradoras de Fondos para el Retiro</b>	11	0.1

Fuente: CNPSF, BEF de Condusef.

# Tasas de Productos de Crédito: Fijas, Mixtas y Variables

- Del total de tasas registradas (6,685), 78% son Fijas; 17% son Variables; y 5% Mixtas.
- Las Sofomes E.N.R. ofrecen el mayor número de productos a tasa fija (2,878), seguido de Socaps (1,353), y Bancos (414).

Oferta de Productos de Crédito de acuerdo al tipo de oferente y tasa de interés, a diciembre de 2016.				
Sector	Tasa Fija	Tasa Mixta	Tasa Variable	Total
Sofomes ENR	2,878	248	530	3,656
Socaps	1,353	1	18	1,372
Banca Múltiple	414	34	188	636
Uniones de Crédito	231	49	254	534
Sofomes ER	134	6	117	257
Sofipos	164	1	31	196
Banca de Desarrollo	27	5	2	34
<b>Total general</b>	<b>5,201</b>	<b>344</b>	<b>1,140</b>	<b>6,685</b>

**Fuente: CNPSF, BEF de Condusef.**

Nota: Los productos contratados a tasa fija ya no sufren variaciones en este indicador, únicamente aquellos que son contratados con posterioridad al cambio en la tasa de referencia.

## Tasas de Productos de Crédito: Fijas, Mixtas y Variables

- La mayoría de los créditos personales son a tasa fija (96%), por el contrario en el caso de las tarjetas de crédito el 83% son a tasa variable.

<b>Oferta de Productos de Crédito y tipo de tasa de interés, a diciembre de 2016.</b>				
<b>Tipo</b>	<b>Tasa Fija</b>	<b>Tasa Mixta</b>	<b>Tasa Variable</b>	<b>Total</b>
Crédito simple	1,967	131	329	2,427
Crédito personal	1,177	18	31	1,226
Crédito en cuenta corriente	436	55	220	711
Crédito de habilitación o avío	330	37	122	489
Crédito hipotecario	383	35	36	454
Crédito refaccionario	276	34	126	436
Crédito de auto	246	1	6	253
Tarjeta de Crédito	31	0	150	181
Arrendamiento financiero	119	15	42	176
Factoraje financiero	95	13	63	171
Crédito Quirografario	125	4	14	143
Microcrédito	12	0	0	12
Descuento	2	1	1	4
Mutuo	2	0	0	2
<b>Total general</b>	<b>5,201</b>	<b>344</b>	<b>1,140</b>	<b>6,685</b>

## Distribución de las comisiones por producto

- De los 11,185 productos del Catálogo Nacional, hay 7,617 que cobran alguna comisión:

Sectores	Productos con comisiones registradas	Comisiones registradas	Comisiones promedio por producto
Banca múltiple	1,187	4,916	4
Sofomes E.N.R	2,565	4,592	2
Instituciones de seguros	1,132	4,349	4
Cooperativas de Ahorro y Préstamo	492	947	2
Uniones de crédito	404	844	2
Sociedades Financieras Populares	211	366	2
Sofomes E.R.	102	220	2
Afores	11	11	1
Resto	1,513	2,156	-
<b>Totales</b>	<b>7,617</b>	<b>18,401</b>	<b>2</b>

# Ingresos Brutos de los Bancos

## Por Comisiones

En 2016, los Bancos obtuvieron ingresos por 143 mil millones de pesos.

- 29 millones en promedio por tipo de comisión.
- 586 mil reclamaciones por comisiones no reconocidas.

	Ingresos brutos (mdp)	Productos	Comisiones registradas	Ingreso promedio por comisión (mdp)	Reclamos registrados
<b>Total</b>	<b>143,515</b>	<b>1,187</b>	<b>4,916</b>	<b>29</b>	<b>586,560</b>
Tarjeta de Crédito	52,761	158	984	54	403,676
Crédito Personal	3,140	29	55	57	6,061
Crédito de Nómina	140	13	45	3	10,221
Créditos Comerciales	7,788	81	170	46	-
Crédito Automotriz	260	60	199	1	133
Crédito Hipotecario	2,004	261	1,227	2	152
Cuenta de Depósito	25,987	426	1,814	14	165,582
PRLV	-	73	123	-	698
Otras com. al crédito	6,979	38	212	-	1
Otras com. en general	44,457	48	87	-	36



## Comisiones más cobradas por los bancos

	Número de comisiones	Comisiones que se cobran con mayor frecuencia
Tarjeta de Crédito	19	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Anualidad</li> <li>* Disposición de Efectivo</li> <li>* Gastos de Cobranza</li> </ul>
Cuenta de cheques	26	<ul style="list-style-type: none"> <li>*No mantener el saldo promedio mínimo mensual requerido</li> <li>*Administración o manejo de cuenta</li> <li>*Cheque librado</li> <li>*Emisión de orden de pago (SPEI) por banca por internet</li> <li>*Emisión de orden de pago (CECOBAN)</li> </ul>
Crédito Hipotecario	5	<ul style="list-style-type: none"> <li>*Contratación o apertura</li> <li>* Avalúo Bancario</li> <li>*Gastos de cobranza</li> </ul>
Crédito Personal	5	<ul style="list-style-type: none"> <li>*Contratación o apertura</li> <li>*Emisión/ solicitud (copia) de estado de cuenta adicional</li> <li>*Gastos de cobranza</li> </ul>

# Comisiones por producto (todos los sectores)

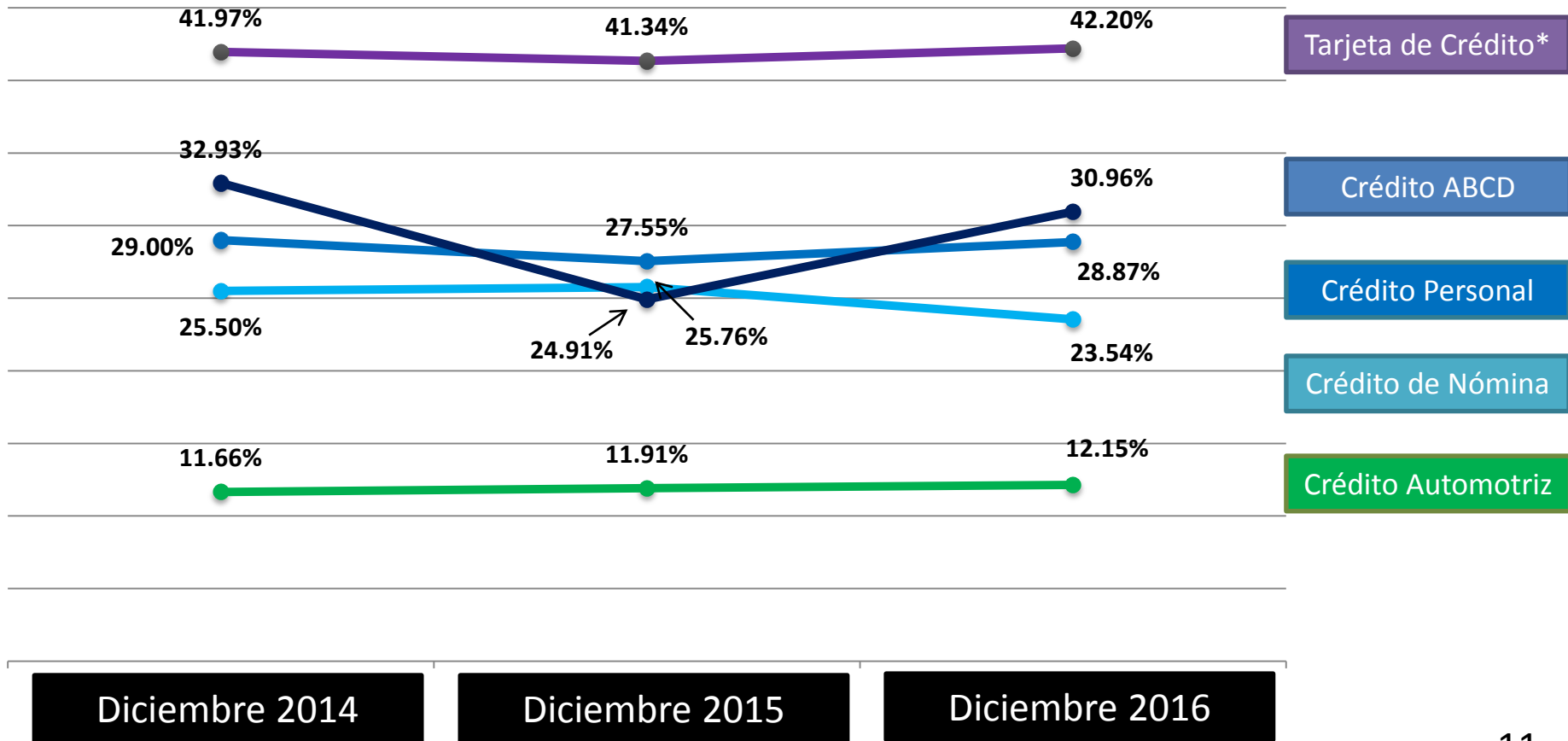
Producto	Comisión	Mínimo	Máximo
Crédito de auto	Contratación o apertura	\$95.00	\$1,000.00
		1.00%	5.00%
	Disposición de efectivo (Crédito)	0.10%	3.00%
	Gastos de cobranza	\$50.00	\$580.00
		3.00%	20.00%
	Impresión estados de cuenta (adicional)	\$10.00	\$100.00
Pago extemporáneo	\$4.00	\$300.00	
	2.95%	10.00%	
Prepago	1.00%	4.50%	
Crédito de Nómina	Contratación o apertura	\$1.00	\$350.00
		0.80%	6.00%
	Disposición de efectivo (Crédito ATM)	\$50.00	\$120.00
		0.10%	5.00%
	Gastos de cobranza	\$7.00	\$400.00
		1.00%	20.00%
Impresión estados de cuenta (adicional)	\$20.00	\$50.00	
Pago anticipado/ prepago	2.50%	7.50%	
Pago extemporáneo	\$50.00	\$250.00	
	1.00%	25.00%	
Cuenta de Ahorro	Aclaración improcedente	\$50.00	\$200.00
	Administración o manejo de cuenta	\$300.00	\$406.00
	Impresión estados de cuenta (adicional)	\$15.00	\$15.00
	Reposición de Tarjeta por Robo y/o Extravío	\$75.00	\$75.00

# Comisiones por producto (todos los sectores)

Producto	Comisión	Mínimo	Máximo
Crédito hipotecario	Avalúo	\$1,750.00	\$4,310.00
		0.25%	5.00%
		\$1 al millar	\$3 al millar
	Contratación o apertura	0.50%	4.00%
		\$1.5 al millar	\$3 al millar
	Disposición de efectivo (Crédito)	0.10%	0.90%
	Gastos de cobranza	\$160.00	\$300.00
		0.01%	20.00%
	Impresión estados de cuenta (Adicional)	\$15.00	\$40.00
	Pago extemporáneo	\$80.00	\$580.00
2.00%		40.00%	
70 UDIS		80 UDIS	
Crédito Simple - Empresarial	Contratación o apertura	\$4.00	\$10,000.00
		0.10%	9.00%
	Disposición de efectivo (Crédito)	0.10%	3.00%
	Gastos de cobranza	\$15.00	\$1,000.00
		1.00%	32.58%
	Impresión estados de cuenta (Adicional)	\$5.00	\$50.00
Pago anticipado/ prepago	2.00%	15.00%	
Tarjeta de Crédito	Atualidad titular	\$200.00	\$15,000.00
	Disposición de efectivo (Crédito ATM)	\$20.00	\$200.00
		1.50%	10.00%
	Gastos de cobranza	\$100.00	\$1,000.00
	Impresión estados de cuenta (Adicional)	\$10.00	\$60.00
Reposición de plástico por robo o extravío	\$40.00	\$500.00	

# Tasas de interés promedio del sector bancario

- El número de tarjetas de crédito ascendió a 27.5 millones (+12.4%).
- La tasa de interés promedio de tarjeta de crédito se ha mantenido constante.
- En el resto de los créditos la tasa disminuyó a excepción del crédito automotriz.

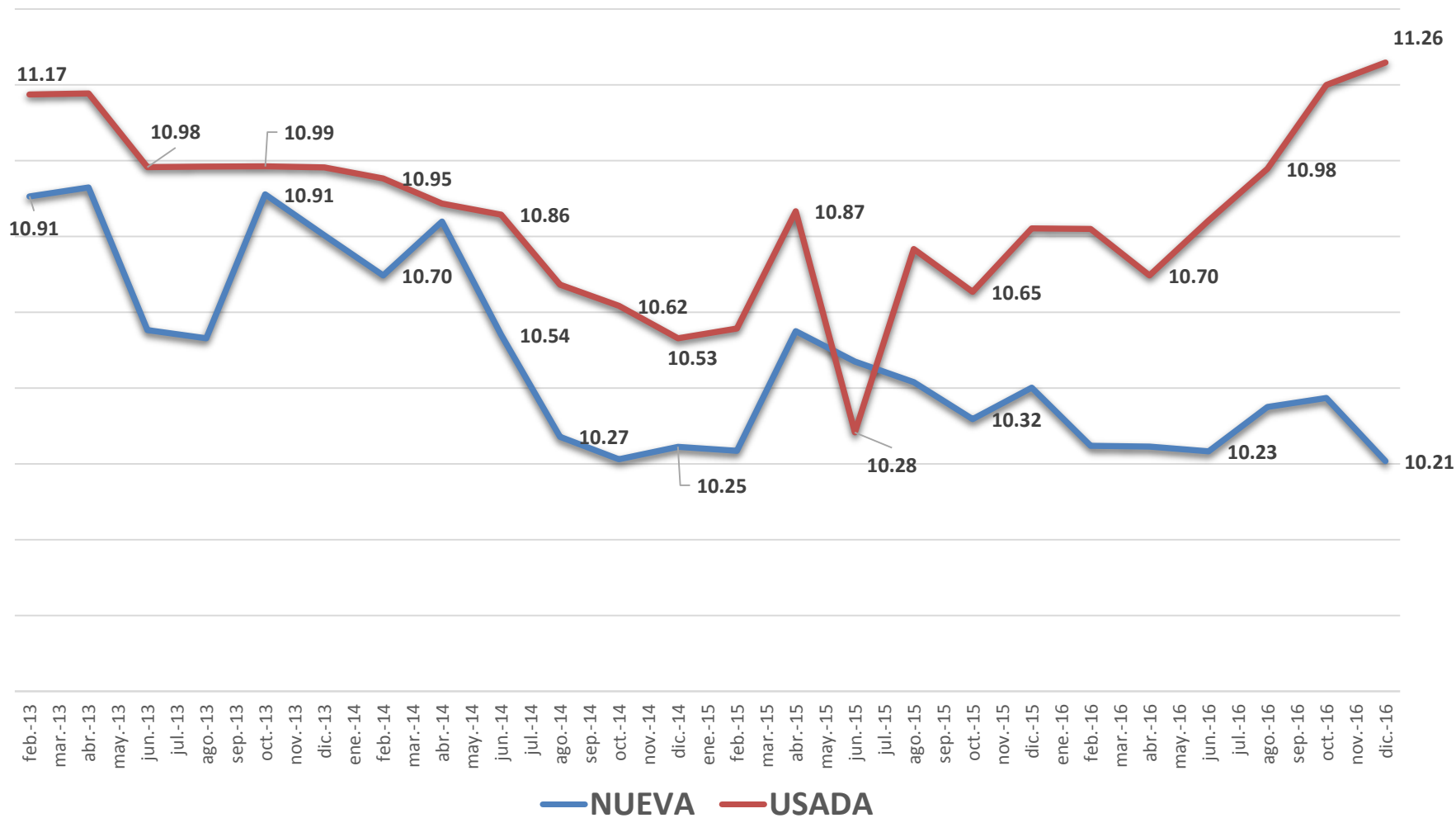


\*Nota: Tasa de tarjeta de crédito ponderada respecto al número de tarjetas y límite de crédito

Fuente: CNBV

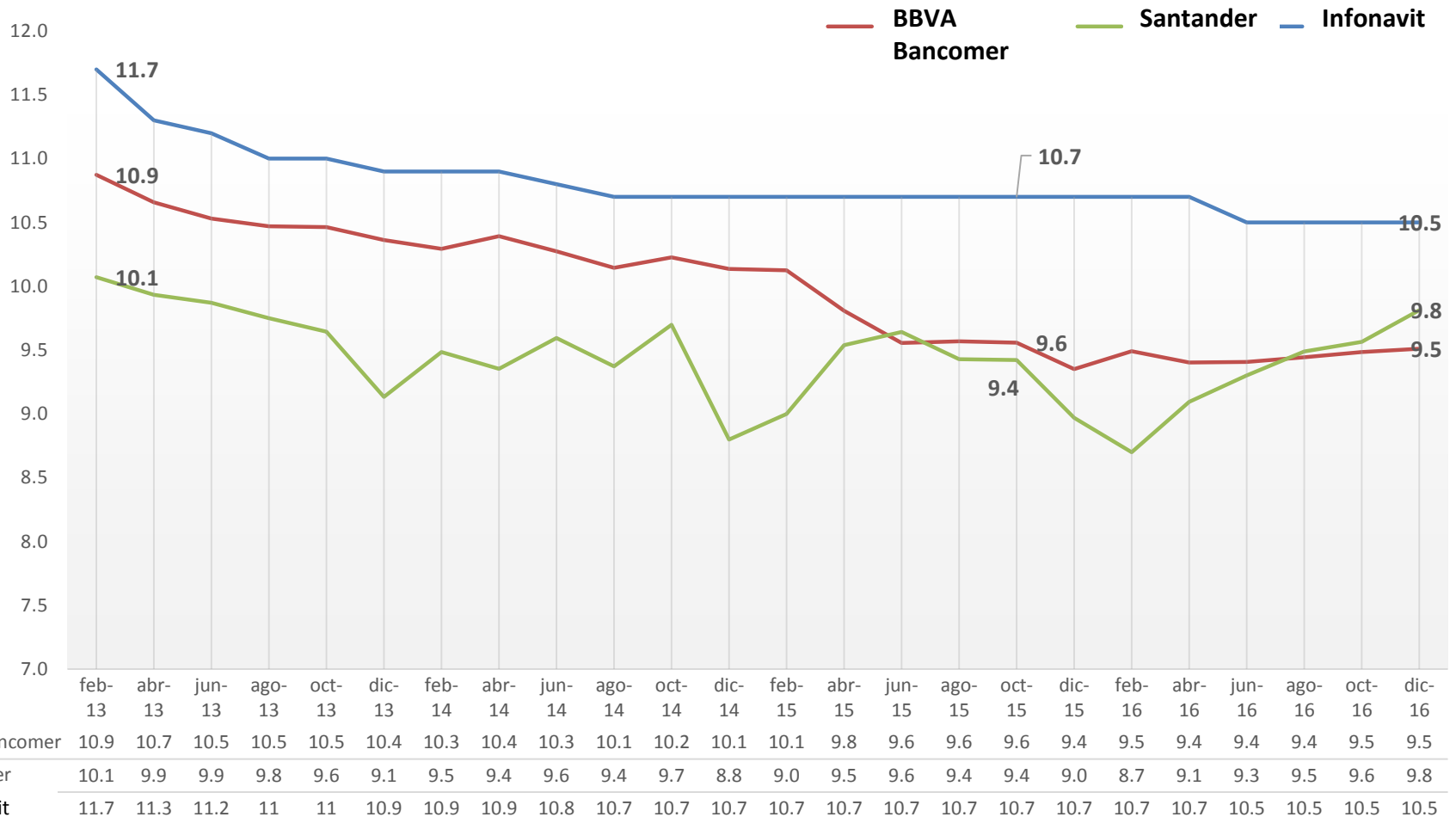
# Tasas de interés promedio

## Adquisición de vivienda de interés social - Bancos



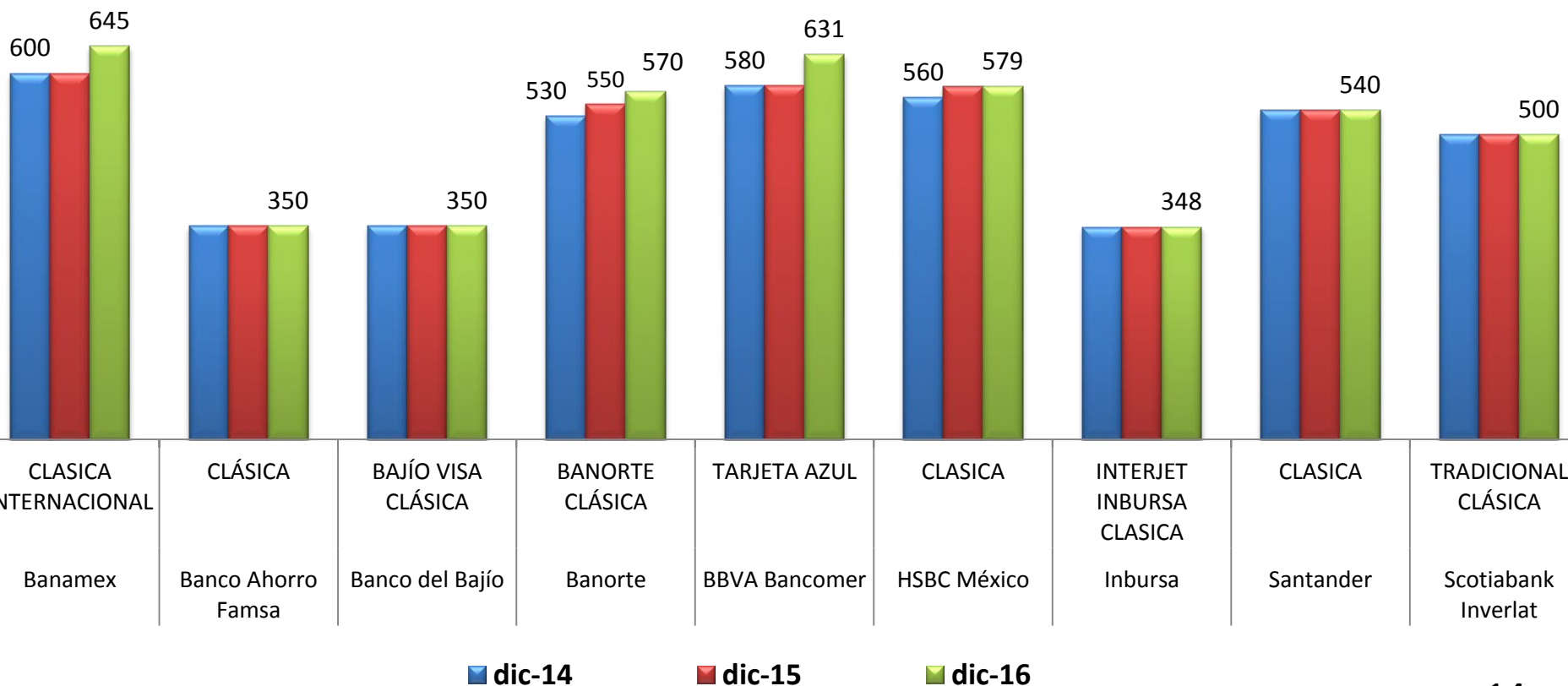
Fuente: CNBV

# Tasas de interés Crédito Hipotecario Cofinanciamiento Infonavit - Bancos



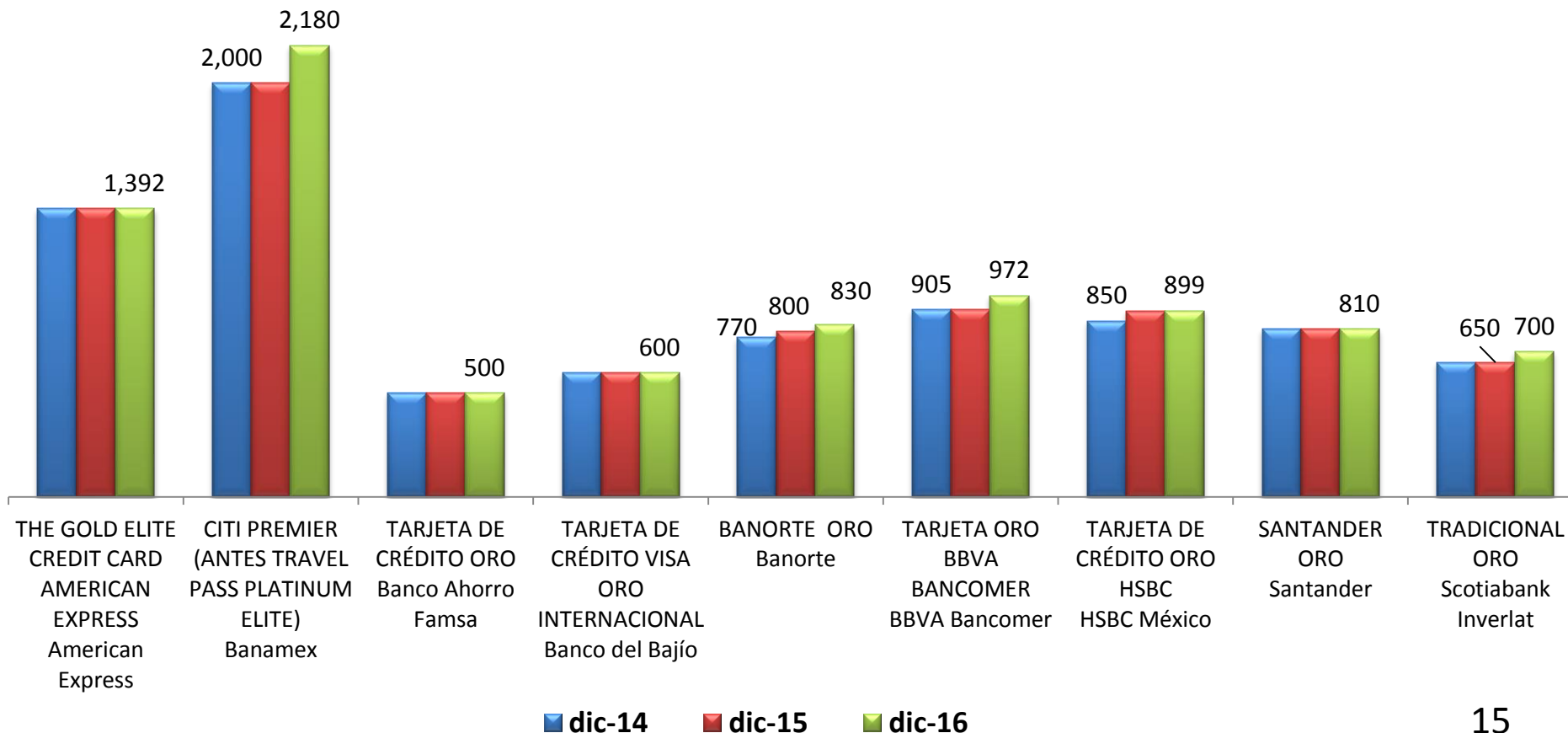
# A anualidad (\$) de Tarjeta de Crédito Clásica - Bancos

- A diciembre de 2016, los ingresos por comisiones de la Banca por concepto de Anualidad ascendieron a **16,902 millones**.
- **La tarjeta clásica con la mayor anualidad es Clásica Internacional de Banamex y la más baja es Inbursa.**



# Anualidad (\$) Tarjeta de Crédito Oro - Bancos

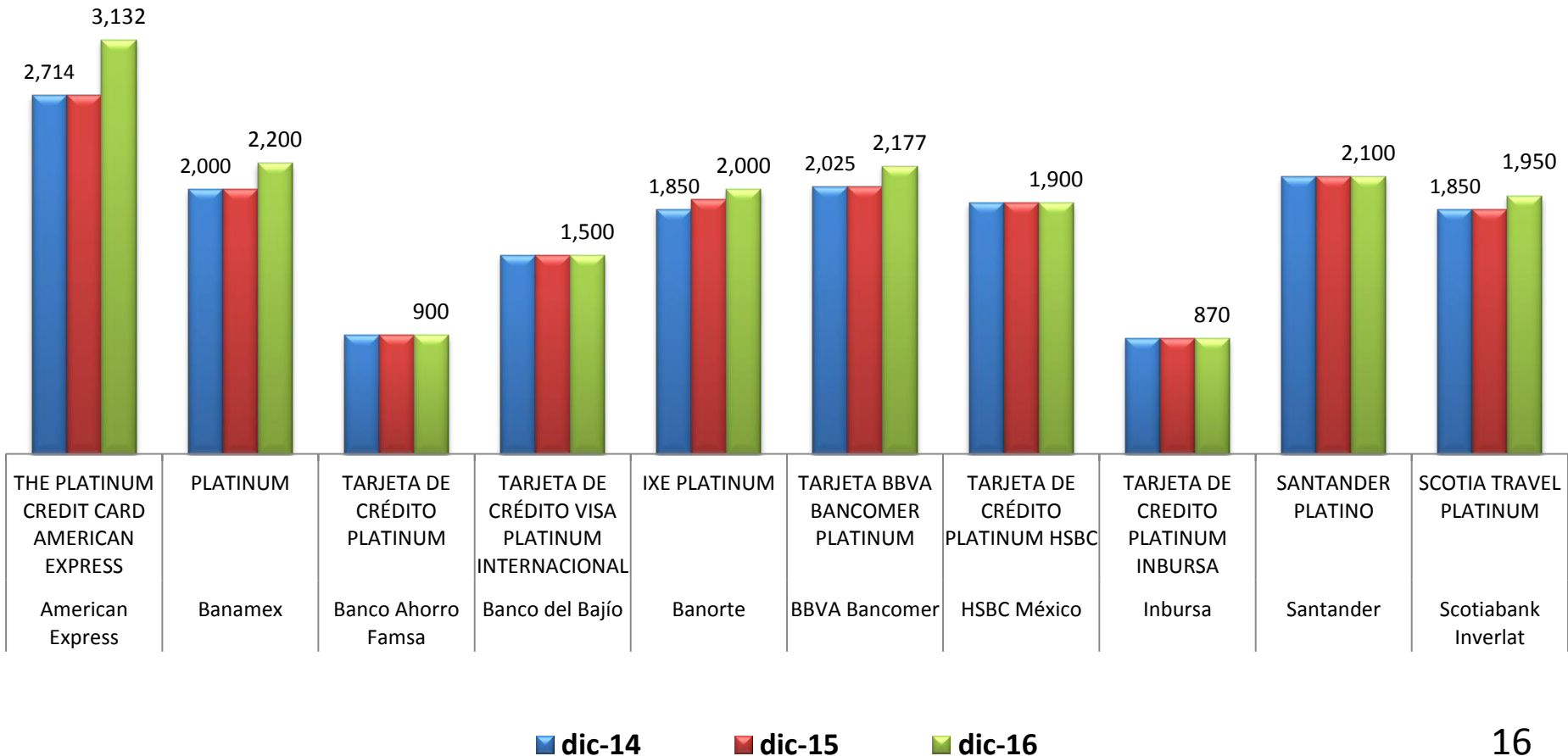
- La mayor anualidad la tiene la tarjeta **Citi Premier aumentando 180 pesos entre diciembre de 2015 y 2016**. La anualidad más baja es **Tarjeta de Crédito Oro** de Banco Ahorro FAMSA, la cual ha permanecido sin cambio desde diciembre de 2014.





# A anualidad (\$) Tarjeta de Crédito Platino - Bancos

- En el caso de las platino, la Anualidad más cara corresponde a la Tarjeta American Express Platinum Card, la cual incrementó 418 pesos entre diciembre de 2015 y 2016. En contraste la más barata, es Tarjeta Platinum Inbursa.



- Durante 2016 las disposiciones de efectivo en cajeros automáticos ascendieron a **36 mil 888 millones de pesos (0.19% del PIB)**, correspondientes a casi 22 millones de operaciones.
- Cuatro instituciones (Banorte, Bancomer, HSBC y Santander) aumentaron su comisión por disposición de efectivo, con respecto a 2015.

## Tarjeta Clásica

Clásica	Banamex	Banorte		BBVA Bancomer		HSBC México		Inbursa		Santander		Scotiabank Inverlat	
Fecha	BSMART - CLASICA INTERNACIONAL - CITI REWARDS	TARJETA 40	BANORTE CLÁSICA	TARJETA AZUL BBVA BANCOMER	TARJETA VIVE VIDA BBVA BANCOMER	TARJETA DE CREDITO CLASICA HSBC	TARJETA DE CRÉDITO HSBC ACCESO	SUPER TARJETA DE CREDITO WALMART	TARJETA DE CREDITO CLASICA INBURSA	SANTANDER LIGHT	ELITE REWARDS CLASICA - SANTANDER ZERO - SANTANDER CLASICA	LINIO SCOTIABANK	TASA BAJA CLÁSICA - TRADICIONAL CLÁSICA - SCOTIA TRAVEL
dic-14	5.00%	5.00%	5.00%	5.50%	5.50%	4.50%	-	-	5.80%	8.00%	10.00%	-	5.00%
dic-15	6.00%	4.00%	5.50%	5.50%	5.50%	4.50%	4.50%	5.80%	5.80%	8.00%	10.00%	5.00%	5.00%
dic-16	6.00%	6.00%	6.00%	6.50%	5.50%	5.50%	4.50%	5.80%	5.80%	10.00%	10.00%	5.00%	5.00%

Nota (-): No se cuenta con información registrada por la institución en ese periodo.

Nota: en algunos las instituciones registraron sus comisiones con IVA, no obstante que en el portal IFIT se les solicita sin el mismo. Fuente: CNPSF, BEF de Condusef.

## Comisión por Manejo de Cuenta\*

- Las comisiones cobradas a diciembre en 2016, por Manejo de cuenta, fueron de **13,391 millones de pesos, el 51% del cobro de comisiones en cuentas de depósito.**
- Estas comisiones se mantienen constantes desde 2014, en las siguientes instituciones:

Manejo de Cuenta	Banamex		Banorte		BBVA Bancomer	HSBC México		Santander	
Fecha	CUENTA MAESTRA OPCIÓN BANAMEX (PFAE**)	TRANSFER BANAMEX	CUENTA MUJER BANORTE PAGO FIJO CON CHEQUERA	CUENTA MUJER BANORTE PAGO FIJO SIN CHEQUERA	CUENTA EXPRESS BANCOMER	CUENTA FLEXIBLE	CUENTA MAESTRA	CUENTA FREE	SUPER CUENTA CHEQUES - PAGO FIJO
dic-14	\$ 150.00	\$ 15.00	\$ 55.00	\$ 40.00	\$ 25.00	\$ 158.00	\$ 398.00	\$ 30.00	\$ 39.90
dic-15	\$ 150.00	\$ 15.00	\$ 55.00	\$ 40.00	\$ 25.00	\$ 158.00	\$ 398.00	\$ 30.00	\$ 39.90
dic-16	\$ 150.00	\$ 15.00	\$ 55.00	\$ 40.00	\$ 25.00	\$ 158.00	\$ 398.00	\$ 30.00	\$ 39.90

(\*) Manejo de cuenta: corresponde a cualquier cobro derivado de la administración de una cuenta de depósito, tal como anualidad, mensualidad, administración, membresía, manejo o cualquier otro concepto equivalente.

(\*\*) Persona Física con Actividad Empresarial.

## Comisión por No mantener Saldo Promedio

- Según el Catálogo desde 2014, se mantiene esta comisión igual en diversas instituciones. En el caso de la Cuenta Perfiles de Banamex, disminuyó este costo 34% en 2016; sin embargo aumento el Saldo Promedio en 33%, pasando de \$3,000 a \$4,000.

No mantener Saldo Promedio	Banamex		Banorte		BBVA Bancomer		Santander		Scotiabank Inverlat		
	Fecha	CUENTA PERFILES BANAMEX	Saldo Mín. Prom.	NÓMINA CON CHEQUERA	Saldo Mín. Prom.	WINNER CARD	Saldo Mín. Prom.	SUPER NÓMINA SANTANDER	Saldo Mín. Prom.	Nómina Plus	Saldo Mín. Prom.
	dic-14	\$ 250	\$ 3,000	\$ 160	\$ 3,000	\$ 15	\$ 100	-	-	\$ 75	\$ 1,000
	dic-15	\$ 250	\$ 3,000	\$ 160	\$ 3,000	\$ 15	\$ 100	\$ 140	\$ 2,000	\$ 75	\$ 1,000
	dic-16	\$ 165	\$ 4,000	\$ 160	\$ 3,000	\$ 15	\$ 100	\$ 140	\$ 2,000	\$ 75	\$ 1,000

Nota (-): No se cuenta con información registrada por la institución en ese periodo.

## Cuenta de cheques

	Administración o manejo de cuenta	Reposición de plástico por robo o extravío	Cheque librado*	Depósito en efectivo (Oxxo)	Intento de sobre giro por cheque devuelto en Ventanilla	Traspaso mismo día interbancaria (SPEI)	Cheque Certificado	Traspaso mismo día interbancaria (SPEI) Banca por Internet	Suma Comisiones
<b>Perfiles Banamex</b>	\$55.00	\$125.00	\$15.00	\$7.76	\$900.00	\$108.00	\$155.00	\$3.50	\$1,369.26
<b>Libretón Premium BBVA Bancomer</b>	\$55.00	\$125.00	\$16.00	\$9.00	\$1,020.00	\$112.00	\$162.00	\$5.00	\$1,504.00

Nota (\*): se considera un cheque adicional.

## Tarjeta de crédito

	Anualidad	Reposición de plástico por robo o extravío	Anualidad tarjetas adicionales	Gastos de cobranza	Pago de tarjeta de crédito (Oxxo)	Disposición del crédito Cajero Automático en otros bancos*	Suma Comisiones
Clásica Internacional-Banamex	\$645.00	\$130.00	\$330.00	\$360.00	\$7.76	6%	\$1,532.76
Tarjeta Azul- BBVA	\$631.00	\$163.00	\$0.00	\$377.00	\$9.00	6.50%	\$1,245.00

Nota (\*): se consideró una disposición de \$1,000.

En 2016, se registraron **586 MIL RECLAMACIONES** por cobro de comisiones y **150 MIL** por cobro de intereses:

	2015	2016	2016	2015-2016
	Reclamos	Reclamos	Part. (%)	Var. (%)
<b>Total</b>	<b>1,547,899</b>	<b>1,940,582</b>	<b>100</b>	<b>25</b>
<b>Cobro de comisiones no reconocidas</b>	<b>452,412</b>	<b>586,560</b>	<b>30</b>	<b>30</b>
Domiciliaciones mal aplicadas	341,457	359,931	19	5
No Entrega Cantidad Solicitada (ATM).	355,430	358,391	18	1
Pagos y Depósitos No Acreditados	152,791	160,006	8	5
<b>Cobro de Intereses no reconocidos</b>	<b>121,681</b>	<b>150,478</b>	<b>8</b>	<b>24</b>
Cargos y Abonos (Adquirencia TPV)	-	76,254	4	-
Devolución No Aplicada	10,666	64,411	3	504
Error Operativo del Banco	5,836	57,947	3	893
Otros motivos	107,626	126,604	7	-

## Cobro de comisiones no reconocidas

- El monto reclamado ascendió a 1,219 millones de pesos.
- El monto abonado para el usuario fue de 254 mdp (21%).
- Bancomer y Banamex registraron el 61% de las reclamaciones.

	Reclamos	Part. (%)	Monto reclamado (mdp)		Monto Abonado (mdp)	% de abono	% Fav
			Total	Concluido			
<b>Total</b>	<b>586,560</b>	<b>100</b>	<b>1,219</b>	<b>1,215</b>	<b>254</b>	<b>21</b>	<b>69</b>
<b>BBVA Bancomer</b>	213,072	36	167	167	160	96	97
<b>CitiBanamex</b>	143,765	25	858	856	48	6	46
Banco Santander	104,754	18	47	47	21	45	57
Scotiabank	35,512	6	103	101	6	6	55
HSBC México	35,359	6	18	18	5	28	45
BanortelXE	28,220	5	11	11	7	67	88
Banco Inbursa	10,186	2	2	2	1	39	46
Banco Invex	6,106	1	9	9	4	48	68
Banco Azteca	5,217	1	1	1	.1	11	42
Otros Bancos	4,369	1	2	2	1	-	-

## Cobro de intereses no reconocidos

- El monto reclamado ascendió a 167 millones de pesos.
- El monto abonado para el usuario fue de 73 mdp (46%).
- Bancomer e Inbursa registraron el 53% de las reclamaciones.

	Reclamos	Part.	Monto reclamado (mdp)		Monto Abonado (mdp)	% de abono	% Fav
			Total	Concluido			
<b>Total</b>	<b>150,478</b>	<b>100</b>	<b>167</b>	<b>159</b>	<b>73</b>	<b>46</b>	<b>70</b>
BBVA Bancomer	52,529	35	70	69	42	60	89
Banco Inbursa	27,051	18	17	17	11	69	74
Banco Santander	21,174	14	18	18	5	28	32
HSBC	15,018	10	4	4	2	44	70
Scotiabank	13,030	9	24	18	3	17	55
Banco Invex	10,912	7	7	7	6	83	83
CitiBanamex	4,622	3	22	21	2	8	37
Otros Bancos	6,142	4	5	5	2	-	-





Comisión Nacional para la Protección  
y Defensa de los Usuarios de  
Servicios Financieros



**Gracias**