

SOLUCIONES OPORTUNES DE CAPITAL HUMANO EN COLABORACIÓN CON
LA FACULTAD DE INGENIERÍA DE LA UNAM

DIPLOMADO AVANZADO EN BANCA Y FINANZAS

2021-2

Actividad 3

Módulo 2: Crédito Bancario y Empresarial

Alumno:
Daniel Martínez Pineda

Profesor:
Mtro. Leandro Otaolauruchi
González

23 de marzo de 2021



1. Planteamiento

Investigar:

1. El Costo Anual Total (CAT) para una tarjeta de crédito de cualquier banco.
2. El CAT para un crédito de auto o personal de cualquier banco.
3. El CAT para un crédito hipotecario de cualquier banco.
4. ¿Por qué difieren éstos de la tasa que el banco ofrece? ¿qué otros costos se incluyen el CAT además de la tasa de interés?

2. Respuestas

2.1. CAT tarjeta de crédito

Debido a que la tarjeta de crédito es de los instrumentos más solicitados en las instituciones bancarias, se hizo una comparativa de cinco de ellas a manera de comparación.

Cuadro 1: Instituciones de Banca Múltiple autorizadas y en operación		
Institución bancaria	Tarjeta	CAT promedio sin IVA [%]
American Express ¹	Basica	57.3
BBVA ²	Azul BBVA	101.4
HSBC ³	HSBC 2Now	82.7
Scotiabank ⁴	IDEAL Scotiabank	111.5
Hey Banco ⁵	Hey	44.8

¹American Express Bank (México) 2021

²BBVA 2021b

³HSBC 2021

⁴Scotiabank 2021

⁵Hey Banco 2021

2.2. CAT de crédito automotriz

Para el CAT del crédito automotriz, se decidió utilizar el simulador de la página de BBVA para mayor practicidad (BBVA 2021c). El escenario contemplado en el simulador, fue el siguiente:

- Se contempló un automovil Honda modelo Civic Touring Aut año 2021.
- El precio de lista fue de \$475,900.
- Se consideró un enganche mínimo de \$95,180
- El plazo fue de 36 meses.

Con esos datos, el valor arrojado del CAT fue de 21.8 % sin IVA, con una tasa de interés fija del 15.99 % anual.

2.3. CAT para crédito hipotecario

Se consultó al banco Inbursa, en el cual el CAT variaba dependiendo del rango de vivienda (Banco Inbursa 2021) como se muestra a continuación.

Cuadro 2: CAT promedio crédito hipotecario en Inbursa

Rango de vivienda	CAT promedio sin IVA
Media	12.9 %
Residencial	12.0 %
Residencial Plus	12.0 %

2.4. Diferencia entre la tasa de interés y el CAT

Primero, la tasa de interés es el rendimiento que genera el monto prestado en un tiempo determinado expresado en forma porcentual y es calculada (en el caso de las tarjetas de crédito) sumando una tasa fija estipulada por la institución financiera y la cotización de la Tasa de Interés Interbancaria, calculada por el Banco de México. La tasa de interés resultante puede ser fija o variable dependiendo de los términos en los que se contrate el crédito.

Referente al Costo Anual Total (CAT), de acuerdo con el Banco de México, «es una medida estandarizada del costo de un financiamiento porque

incorpora todos los costos y gastos inherentes al crédito que son exigidos al acreditado».

Esto significa que el CAT incorpora, además de la tasa de interés anual, todos los costos adicionales que surgen del crédito, como comisiones, anualidad, seguros, etcétera. Calcularlo es distinto para cada caso de crédito y depende de diferentes variables, como la tasa de interés del producto financiero, línea de crédito de éste, servicios adicionales contratados, entre otros (BBVA 2021a).

Referencias

- American Express Bank (México). (2021). Costos y comisiones tarjetas de crédito American Express. https://www.americanexpress.com/content/dam/amex/mx/staticassets/pdf/Transparency-Law/costos-y-comisiones-tarjetas-de-credito-american-express.pdf?inav=mx-sitefooter_commission
- Banco Inbursa. (2021). Crédito hipotecario. https://www.inbursa.com/Portal/?page=Document/doc_view_section.asp&id_document=878&id_category=36
- BBVA. (2021a). ¿Cuál es la diferencia entre tasa de interés y Costo Anual Total (CAT)? <https://www.bbva.com/es/mx/cual-es-la-diferencia-entre-tasa-de-interes-y-costo-anual-total-cat/>
- BBVA. (2021b). Costos y comisiones tarjetas de crédito American Express. https://openmarket.bbva.mx/?cid=oth:br:oth:mx-triple_play_fichas-nomina-triple_play:tdc_en_linea:::::::::#!/personal-data
- BBVA. (2021c). Simulador Crédito Auto BBVA. <https://www.bbva.mx/personas/productos/creditos/credito-auto/simulador-credito-automotriz.html>
- Hey Banco. (2021). Tarjeta de Crédito Hey. <https://www.heybanco.com/parami/tdc>
- HSBC. (2021). Tarjeta de crédito HSBC 2Now. https://www.hsbc.com.mx/tarjetas-de-credito/productos/2now/?cid=AFF_HBMX.TDC_2N_01
- Scotiabank. (2021). Tarjeta IDEAL. https://solicita-tu-credito.scotiabank.com.mx/tarjeta/ideal?_ga=2.67853970.249124104.1616571248-408442766.1616471153