

Indicadores básicos de tarjetas de crédito

Datos a diciembre de 2011

Este reporte se publica en cumplimiento del artículo 4 Bis 2 de la Ley para la Transparencia y el Ordenamiento de los Servicios Financieros.¹

ADVERTENCIA

Este reporte se elaboró con la información, proporcionada por los intermediarios financieros, correspondiente a tarjetas de crédito de aceptación generalizada² para personas físicas que se encontraban al corriente en sus pagos en diciembre de 2011.

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 Las tarjetas que solamente se aceptan en comercios específicos no están incluidas en el reporte.

Índice

1. Resumen	4
2. Cuadros resumen a diciembre de 2011	8
3. Información básica del sistema.....	11
4. Información por segmento de mercado	12
4.1. Indicadores básicos a niveles de instituciones	12
4.2. CAT a nivel de producto	14
4.3. Productos que no cobran anualidad	19
5. Anexos.....	20
5.1. Tasas de interés efectivas para diferentes cuartiles de saldo. .	20
5.2. Evolución de indicadores seleccionados	21
5.3. Información básica referente a cada intermediario.....	26
6. Apéndice: Información metodológica.....	45

1. Resumen

Este reporte presenta indicadores básicos acerca del comportamiento de las tasas de interés y comisiones en el mercado de tarjetas de crédito, con el objeto de proporcionar al público en general y a los analistas financieros elementos para comparar y dar seguimiento al costo de este servicio.

En particular, a fin de que las personas puedan identificar las tarjetas de crédito de menor costo, se presenta el Costo Anual Total (CAT) para los segmentos de mercado de tarjetas “Clásicas”, “Oro” y “Platino” o equivalentes. Adicionalmente, con la intención de facilitar la comparación del costo del crédito entre productos similares, a partir de esta edición se presenta una nueva clasificación para las tarjetas “Clásicas”, de acuerdo a su límite de crédito.

Los datos reportados corresponden solamente a las tarjetas de aceptación generalizada, otorgadas a personas físicas, que no se encuentren atrasadas o en mora y que registren un saldo positivo. En el apéndice se presenta la metodología seguida en la preparación de este reporte.

Los resultados más relevantes en diciembre de 2011 son los siguientes:

1.1 Para todo tipo de cliente (“totaleros” y “no totaleros”)³

- Entre diciembre de 2010 y diciembre de 2011, la Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada (TEPP) se redujo de 25.1 a 24.5 por ciento; además, el nivel de diciembre de 2011, representa una disminución de 75 puntos base respecto al nivel de octubre pasado (25.3 por ciento) (cuadro 1, gráfica 1 y cuadro 23).
- El número de tarjetas continúa con la tendencia al alza de los últimos reportes al incrementarse en 9.0 por ciento de diciembre de 2010 a diciembre de 2011; entre octubre y diciembre de 2011 el aumento fue de 2.5 por ciento (cuadros 1 y 19).
- El saldo de crédito también continúa recuperándose al aumentar 8.1 por ciento en términos reales entre diciembre de 2010 y diciembre de 2011 (cuadro 1). Entre octubre y diciembre de 2011 el saldo registró un aumento de 4.4 por ciento real.
- En diciembre, el 25.6 por ciento del crédito total no causó intereses debido a que se otorgó a través de promociones a tasa cero o a clientes “totaleros”. Estos últimos cubren su saldo completo a la fecha de pago correspondiente, por lo que no pagan intereses. Adicionalmente, 20.7 por ciento del crédito total se concedió a tasas de interés preferenciales. En consecuencia, en diciembre

³ Se conoce como cliente “totalero” al que paga todo el saldo de crédito cada mes y como “no totalero” al que no lo hace así.

de 2011, solamente el 53.6 por ciento del saldo de crédito total se otorgó a tasas de interés sin promociones (gráfica 2).

- Durante el periodo diciembre 2010-diciembre 2011 el monto de crédito utilizado por los clientes “totaleros” se elevó de 18.0 a 19.3 por ciento del total. A su vez, el número de clientes “totaleros” pasó de 38.3 a 40.7 por ciento del total. Es decir, una fracción creciente de los tarjetahabientes utiliza la tarjeta como medio de pago y no como mecanismo de financiamiento (cuadro 4).
- De diciembre de 2010 a diciembre de 2011 la proporción de crédito otorgado mediante promociones sin intereses pasó de 14.6 a 15.8 por ciento del saldo de crédito total (cuadro 27); el saldo de este crédito aumentó 17.5 por ciento en términos reales en el periodo. Los clientes “totaleros” son los que más aprovechan las promociones sin intereses; en diciembre de 2011, éstos usaron el 59.9 por ciento del saldo dispuesto en este tipo de promociones.
- Una proporción importante del crédito se otorga a tasas relativamente bajas; durante diciembre de 2011 la mitad del crédito se concedió a tasas menores o iguales al 23.5 por ciento. Esto representa una reducción en la tasa de 1.2 puntos porcentuales respecto al mismo periodo del año previo cuando la mitad de la cartera se otorgó a tasas iguales o menores a 24.7 por ciento (cuadro 5 y gráficas 3 y 4). Esto se explica por el aumento del saldo de los clientes “totaleros” y por el aumento en el crédito otorgado mediante promociones.
- La proporción de la cartera que se otorga a tasas altas es relativamente pequeña: en diciembre de 2011 solamente el 5.3 por ciento de la cartera se otorgó a tasas mayores al 50 por ciento (gráficas 3 y 4). Este valor es ligeramente menor al 5.4 por ciento observado en octubre de 2011.

1.2 Para clientes “no totaleros”, que son los que pagan intereses

- Entre diciembre de 2010 y diciembre de 2011, la TEPP pasó de 30.6 a 30.4 por ciento (cuadro 2). La TEPP de este tipo de clientes tiene un comportamiento muy estable (gráfica 1).
- A diciembre de 2011, los bancos con la TEPP más baja son: Ixe Tarjetas (25.0 por ciento); BBVA Bancomer (26.0 por ciento) y Santander (27.4 por ciento) (cuadro 2).
- El número de tarjetas de los clientes “no totaleros” registró un aumento del 4.8 por ciento entre diciembre de 2010 y diciembre de 2011, mientras el saldo de crédito que recibieron aumentó en un 6.4 por ciento en términos reales durante el mismo lapso (cuadro 2).
- En diciembre de 2011, el 25.7 por ciento del crédito a los clientes “no totaleros” fue otorgado mediante promociones a una tasa preferencial promedio ponderada de 20.3 por ciento; el 7.9 por ciento del crédito lo recibieron a través de promociones sin intereses. El restante 66.4 por ciento fue concedido sin promoción alguna (cuadro 3).

- Entre las instituciones que en diciembre de 2011 tienen al menos 100 mil tarjetas, las que otorgaron una mayor proporción de su crédito mediante promociones sin intereses fueron Banco Walmart (24.3 por ciento), Banamex (12.7 por ciento) y American Express (9.4 por ciento) (cuadro 3).
- La TEPP sin promociones de los clientes “no totaleros” en diciembre de 2011 fue de 37.9 por ciento; esto representa un aumento de 50 puntos base respecto a la registrada en diciembre de 2010.; esta tasa ha registrado una ligera tendencia ascendente durante 2011. Inbursa, Santander e Ixe Tarjetas son las instituciones que tienen una menor TEPP de clientes no revolventes y sin incluir promociones (cuadro 3 y gráfica 1).

1.3 Segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes

- En diciembre de 2011, las tarjetas “Clásicas” o equivalentes representan el 76.6 por ciento del total de tarjetas incluidas en este reporte. A esta fecha 19 instituciones tienen en conjunto 93 productos de este tipo (cuadro 6).
- La TEPP de tarjetas “Clásicas” o equivalentes aumentó 10 puntos base entre diciembre de 2010 y diciembre de 2011 (cuadro 6). En diciembre de 2011, entre las instituciones con más de cien mil tarjetas, las TEPP más bajas fueron de Banco Walmart (17.8 por ciento), Santander (22.8 por ciento) y Banamex (25.4 por ciento) (cuadro 6).
- Entre diciembre de 2010 y diciembre de 2011, la comisión promedio por anualidad aumentó 23 pesos en términos nominales, lo que representa un incremento real de 1.9 por ciento (cuadro 6).
- Con la intención de facilitar la comparación de la información sobre los costos de tarjetas con características similares, a partir de esta publicación, se divide a las tarjetas tipo "Clásicas" o equivalentes en cuatro segmentos de acuerdo a su límite de crédito. Para cada grupo se generan cuadros que permiten comparar el costo de los productos representativos de cada banco.
- En los cuadros 10 a 13, se observa que la TEPP disminuye conforme aumenta el límite de crédito. En general, los intermediarios asignan límites de crédito mayores a clientes que consideran representan un menor riesgo; esto indica que a menor riesgo menor TEPP.
- En cuanto a su distribución, las tarjetas con límite de crédito hasta 4,500 pesos representan el 13.2 por ciento del número total de tarjetas; aquellas cuyo límite de crédito está entre 4,501 y 8,000 pesos constituyen el 18.4 por ciento del total; y las que tienen límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos representan el 22.2 por ciento del total. El restante 46.2 por ciento corresponde a las tarjetas clásicas con límite de crédito mayor a 15,000 pesos (cuadro 9).
- Existen varios productos tipo "Clásica" que cortan a través de varios segmentos de límite de crédito. Para los tres grupos de límite de crédito más bajos, los productos Santander Light, Clásica Inbursa y Azul Bancomer registran los CAT más bajos (cuadros 10, 11 y 12).

- Varios productos tipo Clásicos no cobran anualidad; entre ellos destacan BanCoppel Clásica y Clásica Inbursa, por el número de tarjetas que emiten. En conjunto, los productos que no cobran anualidad representan el 9.4 por ciento del número total de tarjetas clásicas (cuadro 16).⁴

1.4 Segmentos "Oro" y "Platino" o equivalentes

- La TEPP de las tarjetas tipo "Oro" y "Platino" o equivalentes se redujo 41 y 213 puntos base, respectivamente, entre diciembre de 2010 y diciembre de 2011; en contraste, la anualidad ponderada para estos segmentos de tarjeta se elevó en 2.2 y 9.5 por ciento en términos reales, respectivamente, en el mismo lapso (cuadros 7 y 8).
- En el segmento "Oro" o equivalentes, las tarjetas Oro Inbursa, Oro Bancomer y UNISantander-K registran los CAT más bajos. Los productos incluidos en el cuadro 14 representan el 88.1 por ciento del saldo de crédito total en este segmento de mercado.
- En este segmento, los productos UNISantander-K, Oro Inbursa y la tarjeta In Gold de Banregio no cobran anualidad. En conjunto, estos productos representan el 22.8 por ciento del número total de tarjetas oro (cuadro 16)⁴.
- En el segmento "Platino" o equivalentes, entre los productos con más del 0.5 por ciento del total de tarjetas, Banorte Platinum, Ixe Platino y Santander Fiesta Rewards Platino registraron los CAT más bajos. Los productos incluidos en el cuadro 15 representan el 93.8 por ciento del saldo de crédito otorgado en este segmento de mercado.

⁴ Sólo se consideran tarjetas que se siguen ofreciendo al público y que no están sujetas a restricciones especiales para su contratación. Adicionalmente, algunos bancos otorgan promociones a través de las cuales no se cobra anualidad; estas no están incluidos en estas cifras.

2. Cuadros resumen a diciembre de 2011

Cuadro 1 Información básica para los clientes totaleros y no totaleros

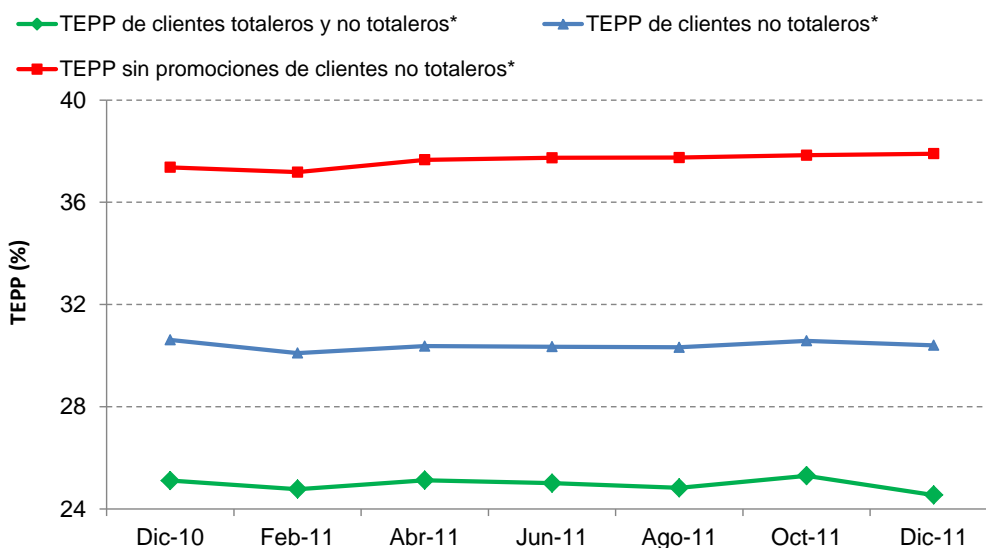
	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Dic-10	Dic-11	Dic-10	Dic-11	Dic-10	Dic-11	Dic-10	Dic-11
Sistema	13,291,212	14,489,739	177,976	199,720	25.1	24.5	24.7	23.5
BBVA Bancomer	4,605,198	4,936,940	52,681	61,991	25.3	24.6	22.4	21.3
Banamex	3,387,004	3,804,398	56,217	64,153	24.4	23.7	26.0	26.0
Santander	1,758,250	1,875,136	28,170	30,753	21.7	22.3	21.7	23.4
BanCoppel	630,621	799,720	1,839	2,951	52.6	53.2	65.0	65.0
HSBC	829,115	796,756	14,360	13,224	26.9	26.1	31.7	28.3
Banorte	707,821	718,370	9,098	9,442	28.0	25.8	31.8	27.8
American Express	378,673	353,384	6,732	6,763	25.8	23.5	27.0	25.1
Scotiabank	279,573	313,379	3,468	3,383	28.5	27.8	37.9	35.2
Inbursa	313,012	280,946	1,898	1,735	25.5	24.3	24.0	24.0
Banco Walmart	46,640	232,569	106	985	18.3	17.8	0.0	0.0
Ixe Tarjetas	123,996	154,630	1,956	2,743	21.0	19.7	18.8	18.0
SF Soriana	28,078	42,722	251	465	28.4	25.2	39.6	29.7
Globalcard	37,714	42,383	255	226	48.7	47.0	44.8	45.8
BNP Paribas	56,875	41,847	230	149	40.1	49.3	53.9	64.9
Banco InveX	46,541	40,087	321	327	48.6	52.9	60.4	67.5
Banco Fácil	31,090	18,541	80	44	55.9	54.4	58.0	58.0
Banregio	14,704	17,956	166	194	26.0	24.7	24.0	24.0
Banco del Bajío	9,002	10,363	73	111	22.1	16.3	34.0	0.0
Banco Afirme	7,305	9,612	72	80	32.9	39.3	40.9	43.8

Cuadro 2 Información básica para los clientes no totaleros

	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Dic-10	Dic-11	Dic-10	Dic-11	Dic-10	Dic-11	Dic-10	Dic-11
Sistema	8,200,417	8,595,114	145,967	161,221	30.6	30.4	30.5	29.2
BBVA Bancomer	3,069,398	3,283,976	49,732	58,576	26.8	26.0	23.0	22.3
Banamex	1,853,543	1,997,655	41,093	44,808	33.3	33.9	38.2	40.1
Santander	1,065,732	1,028,084	22,482	25,038	27.1	27.4	28.7	26.8
BanCoppel	445,762	564,412	1,487	2,415	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	495,886	454,584	11,648	10,673	33.1	32.4	35.8	34.6
Banorte	420,084	409,501	7,322	7,170	34.7	34.0	38.4	38.6
American Express	231,337	199,514	5,097	4,785	34.1	33.2	36.9	36.9
Scotiabank	151,426	144,581	2,555	2,436	38.7	38.6	37.9	39.8
Inbursa	217,796	178,189	1,678	1,481	28.8	28.5	24.0	24.0
Banco Walmart	16,595	100,466	41	414	47.3	42.4	45.0	43.0
Ixe Tarjetas	79,279	92,232	1,602	2,159	25.6	25.0	20.9	20.7
SF Soriana	14,843	22,793	169	290	42.4	40.3	48.9	47.3
Globalcard	29,522	29,287	254	218	49.0	48.8	44.8	45.8
BNP Paribas	38,191	33,116	176	131	52.6	55.9	67.1	64.9
Banco InveX	33,244	27,039	305	303	51.1	57.2	62.5	68.8
Banco Fácil	22,559	11,501	80	44	55.9	54.4	58.0	58.0
Banregio	7,356	8,669	129	150	33.4	32.1	37.0	24.0
Banco del Bajío	4,356	4,768	48	53	33.8	33.8	34.0	34.0
Banco Afirme	3,508	4,747	69	76	34.0	41.1	40.9	43.8

Notas: n.a.: No aplica. Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en diciembre de 2011.

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

Gráfica 1 Evolución de diferentes tasas de interés efectivas para el sistema

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

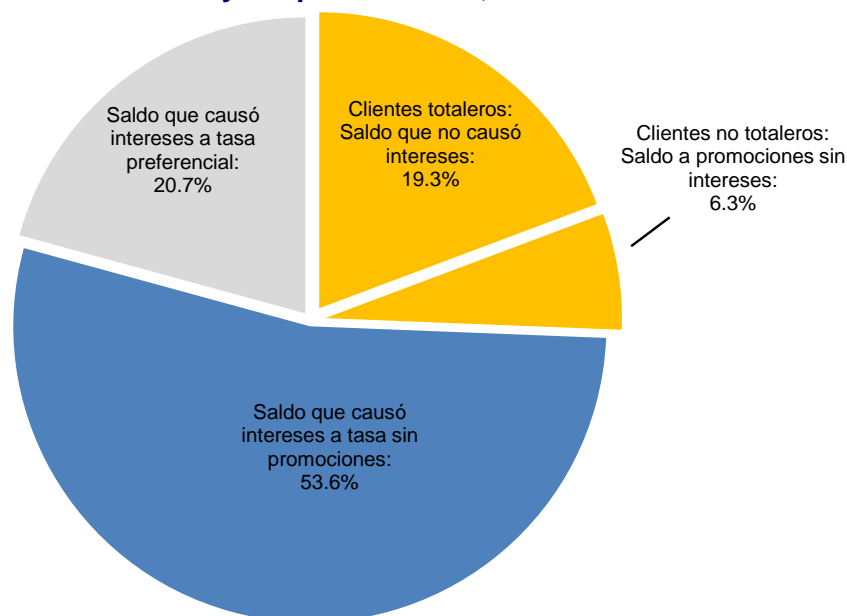
Cuadro 3 Estructura del saldo y tasas de interés efectivas para los clientes no totaleros de acuerdo al otorgamiento de promociones (datos a diciembre de 2011)

	Participación del saldo de crédito otorgado:			Tasa efectiva promedio ponderada asociada al saldo:	
	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)	Con promociones sin intereses (%)	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)
Sistema	66.4	25.7	7.9	37.9	20.3
BBVA Bancomer	52.9	40.7	6.4	35.6	17.7
Banamex	76.9	10.4	12.7	40.4	28.0
Santander	62.1	33.6	4.4	31.2	24.0
BanCoppel	100.0	0.0	0.0	65.0	n.a.
HSBC	70.1	21.8	8.1	39.8	20.7
Banorte	75.3	18.7	6.1	40.3	19.2
American Express	88.3	2.3	9.4	37.2	14.4
Scotiabank	94.9	0.0	5.1	40.7	23.9
Inbursa	94.5	4.1	1.3	29.0	25.6
Banco Walmart	75.7	0.0	24.3	56.0	n.a.
Ixe Tarjetas	66.7	29.5	3.7	30.3	16.4
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales					
SF Soriana	79.7	7.4	13.0	47.6	32.2
Globalcard	98.9	0.0	1.1	49.3	19.6
BNP Paribas	86.3	6.0	7.7	63.9	13.6
Banco Invex	86.6	6.7	6.7	63.4	34.4
Banco Fácil	100.0	0.0	0.0	54.4	n.a.
Banregio	98.3	1.7	0.0	32.2	24.6
Banco del Bajío	99.4	0.0	0.6	34.0	n.a.
Banco Afirme	97.6	0.0	2.4	42.1	n.a.

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 bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en diciembre de 2011. n.a.: No aplica.

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

Gráfica 2 Porcentaje del saldo de crédito otorgado a los clientes totaleros y no totaleros con y sin promociones, en diciembre de 2011



Nota: El saldo de los clientes totaleros está compuesto por un 9.5 por ciento otorgado a través de promociones sin intereses y un 9.8 por ciento otorgado sin promociones o a través de promociones a tasa preferencial.

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

Cuadro 4 Porcentajes del saldo de crédito otorgado y del número de tarjetas, para clientes totaleros y no totaleros

	Estructura del saldo de crédito otorgado				Estructura del número de tarjetas			
	Participación de los clientes totaleros (%)		Participación de los clientes no totaleros (%)		Participación de los clientes totaleros (%)		Participación de los clientes no totaleros (%)	
	Dic-10	Dic-11	Dic-10	Dic-11	Dic-10	Dic-11	Dic-10	Dic-11
Sistema	18.0	19.3	82.0	80.7	38.3	40.7	61.7	59.3
BBVA Bancomer	5.6	5.5	94.4	94.5	33.3	33.5	66.7	66.5
Banamex	26.9	30.2	73.1	69.8	45.3	47.5	54.7	52.5
Santander	20.2	18.6	79.8	81.4	39.4	45.2	60.6	54.8
BanCoppel	19.1	18.1	80.9	81.9	29.3	29.4	70.7	70.6
HSBC	18.9	19.3	81.1	80.7	40.2	42.9	59.8	57.1
Banorte	19.5	24.1	80.5	75.9	40.7	43.0	59.3	57.0
American Express	24.3	29.2	75.7	70.8	38.9	43.5	61.1	56.5
Scotiabank	26.3	28.0	73.7	72.0	45.8	53.9	54.2	46.1
Inbursa	11.6	14.7	88.4	85.3	30.4	36.6	69.6	63.4
Banco Walmart	61.4	58.0	38.6	42.0	64.4	56.8	35.6	43.2
Ixe Tarjetas	18.1	21.3	81.9	78.7	36.1	40.4	63.9	59.6
SF Soriana	32.9	37.6	67.1	62.4	47.1	46.6	52.9	53.4
Globalcard	0.5	3.8	99.5	96.2	21.7	30.9	78.3	69.1
BNP Paribas	23.8	11.9	76.2	88.1	32.9	20.9	67.1	79.1
Banco Invex	4.9	7.4	95.1	92.6	28.6	32.5	71.4	67.5
Banco Fácil	0.0	0.0	100.0	100.0	27.4	38.0	72.6	62.0
Banregio	22.3	23.0	77.7	77.0	50.0	51.7	50.0	48.3
Banco del Bajío	34.7	51.8	65.3	48.2	51.6	54.0	48.4	46.0
Banco Afirme	3.4	4.5	96.6	95.5	52.0	50.6	48.0	49.4

Notas: n.a.: No aplica. Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en diciembre de 2011.

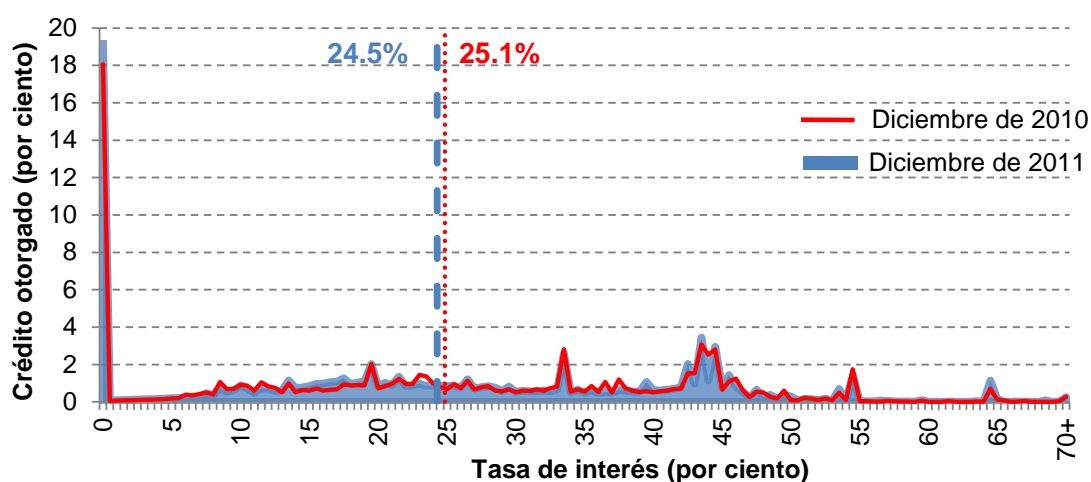
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

3. Información básica del sistema

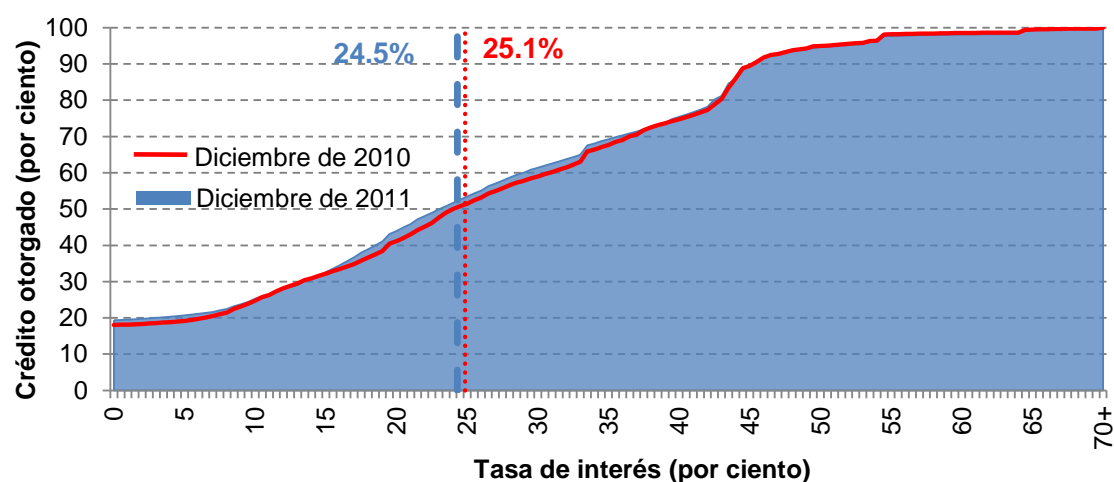
Cuadro 5 Estadísticas básicas del sistema para clientes totaleros y no totaleros

Estadísticas básicas	Datos a diciembre de 2010	Datos a diciembre de 2011
Número de tarjetas	13,291,212	14,489,739
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	177,976	199,720
Tasa efectiva promedio ponderada	25.1%	24.5%
Tasa efectiva mediana	24.7%	23.5%

Gráfica 3 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 4 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



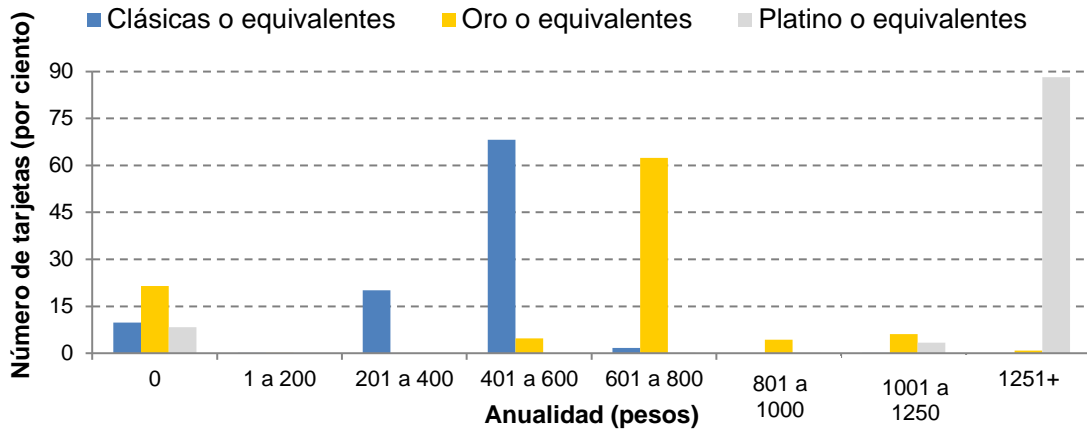
- Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros en diciembre de 2010.
- — Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros en diciembre de 2011.

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

4. Información por segmento de mercado

4.1. Indicadores básicos por segmento de mercado y por institución

Gráfica 5 Distribución porcentual de la comisión anual de las tarjetas de crédito por segmento (datos a diciembre de 2011)



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.

Cuadro 6 Indicadores básicos para tarjetas “Clásicas” o equivalentes, incluyendo a clientes totaleros y no totaleros

	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Dic-10	Dic-11	Dic-10	Dic-11	Dic-10	Dic-11	Dic-10	Dic-11	Dic-10	Dic-11	Dic-10	Dic-11
Sistema	10,421	11,104	92	93	398	421	28	27	26.5	26.6	10.7	10.9
Banco Walmart	47	233	1	1	200	270	7	11	18.3	17.8	2.3	4.2
Santander	1,149	1,089	6	6	427	454	41	32	22.0	22.8	14.7	15.6
Banamex	2,976	3,236	34	35	481	517	41	40	25.3	25.4	14.8	14.6
BBVA Bancomer	3,840	4,079	15	15	400	442	20	22	27	27.0	9	9.2
Banorte	525	523	3	3	427	424	23	24	28.6	27.1	10.3	10.4
HSBC	526	464	1	2	480	480	30	31	28.2	28.2	11.5	11.2
Inbursa	264	232	4	4	8	7	7	8	29.1	28.3	4.3	4.3
Scotiabank	163	179	7	6	458	502	28	28	30	29.7	9	8.1
American Express	88	64	2	2	459	459	26	26	32.7	30.8	10.4	10.2
Ixe Tarjetas	17	17	2	2	490	440	6	6	39.7	35.4	3.3	3.3
BanCoppel	631	800	1	1	0	0	5	6	52.6	53.2	2.9	3.7
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	9	10	2	2	350	350	21	20	22.4	16.9	8.1	9.6
SF Soriana	28	43	1	1	420	420	25	27	28.4	25.2	9.0	10.9
Banregio	5	6	1	1	0	0	15	12	34.9	34.1	6.1	5.0
BNP Paribas	57	42	4	4	249	225	9	8	40.1	49.3	4.1	3.5
Globalcard	33	38	5	5	618	425	10	10	53.0	50.3	4.9	4.1
Banco Afirme	3	4	1	1	350	500	15	16	36.2	51.1	5.0	4.7
Banco Fácil	31	19	1	1	280	280	5	5	55.9	54.4	2.6	2.4
Banco Invex	30	27	1	1	449	495	13	19	52.3	55.2	6.2	7.2

Notas: n.a.: No aplica. 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 ponderada en diciembre de 2011.

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

Cuadro 7 Indicadores básicos para tarjetas “Oro” o equivalentes, incluyendo a clientes totaleros y no totaleros

	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anuabilidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Dic-10	Dic-11	Dic-10	Dic-11	Dic-10	Dic-11	Dic-10	Dic-11	Dic-10	Dic-11	Dic-10	Dic-11
Sistema	2,217	2,566	37	35	603	639	60	55	24.6	24.2	20.4	19.5
Inbursa	48	48	2	2	13	13	34	35	20.2	19.3	15.2	14.7
Santander	584	728	8	9	267	247	64	44	21.4	22.7	18.0	15.9
Banamex	356	445	4	5	893	972	81	79	23.4	22.7	27.7	26.3
Ixe Tarjetas	95	116	1	1	650	600	29	33	23.9	23.3	13.3	14.0
BBVA Bancomer	483	547	2	2	710	800	58	61	25.3	24.9	22.6	23.4
Banorte	176	178	3	3	625	625	53	53	28.2	25.9	19.8	19.5
HSBC	206	224	2	1	718	710	63	55	27.2	26.7	21.8	19.0
American Express	139	131	3	3	807	1,137	31	36	29.3	26.7	13.0	14.6
Scotiabank	115	131	7	4	715	724	53	54	27.6	27.4	16.2	13.7
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	6	8	1	1	0	0	23	22	31.3	30.5	9.9	8.8
Globalcard	5	4	3	3	717	717	32	32	41.6	39.5	19.0	17.6
Banco Afirme	4	5	1	1	450	650	45	40	37.5	40.2	10.1	9.1

Nota: n.a.: No aplica. 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 al ofrecimiento de promociones especiales. Cuando un banco ofrece varias tarjetas tipo “Oro”, el ponderador de la comisión es la fracción del número de tarjetas que representa el producto en cuestión en el total del segmento. Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderada en diciembre de 2011.

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

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

	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anuabilidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Dic-10	Dic-11	Dic-10	Dic-11	Dic-10	Dic-11	Dic-10	Dic-11	Dic-10	Dic-11	Dic-10	Dic-11
Sistema	653	817	26	26	1,582	1,798	91	102	18.9	16.8	32.5	35.6
Banamex	55	123	3	3	2,461	2,877	142	139	11.4	10.6	43.6	41.9
Banorte	7	15	2	2	1,380	1,369	92	97	10.7	11.0	34.3	35.7
Ixe Tarjetas	12	21	2	2	2,507	2,162	111	109	13.6	13.3	51.6	50.6
Inbursa	1	1	1	1	750	750	112	114	14.0	13.5	43.2	42.3
Scotiabank	2	4	2	2	2,250	2,248	125	131	9.3	13.6	47.1	38.6
Santander	25	58	4	4	1,335	1,633	85	99	17.7	16.0	32.5	36.3
BBVA Bancomer	283	310	2	2	1,634	1,862	87	100	17.4	16.7	31.9	38.2
American Express	152	158	2	2	1,745	1,751	67	74	22.7	20.9	26.4	26.6
HSBC	97	109	5	5	811	694	119	119	24.5	22.6	39.4	34.3
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	3	4	1	1	0	0	87	81	17.4	17.9	22.3	22.0
Banco Afirme	0	1	1	1	0	2,744	236	197	18.5	22.1	40.5	29.9
Banco Invex	17	13	1	1	875	1,100	19	24	43.6	49.6	8.1	10.2

Nota: n.a.: No aplica. 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 al ofrecimiento de promociones especiales. Cuando un banco ofrece varias tarjetas tipo “Platino”, el ponderador de la comisión es la fracción del número de tarjetas que representa el producto en cuestión en el total del segmento. Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderada en diciembre de 2011.

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

4.2. CAT para clientes no totaleros por segmento de mercado y producto⁵

Los cuadros que integran esta sección presentan productos de tarjeta de crédito que se encuentran vigentes, para personas físicas, cuya contratación no está sujeta a alguna restricción especial⁶ y que tienen más del 0.1 por ciento del total de tarjetas en el segmento correspondiente. En cada caso, se incluye el CAT del producto más representativo de cada institución, entendiendo por ello la tarjeta que tenga el saldo de crédito más elevado dentro de los productos del mismo segmento que ofrece la institución de que se trate.

Para facilitar la comparación de productos por parte de los usuarios, se generan cuadros con información del costo de productos con características similares. En primer lugar, se divide a las tarjetas por tipo en Clásicas, Oro y Platino o equivalentes. En segundo lugar, las tarjetas Clásicas se dividen en cuatro segmentos de acuerdo a los siguientes límites de crédito⁷:

- tarjetas clásicas con límite de crédito hasta 4,500 pesos;
- tarjetas clásicas con límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos;
- tarjetas clásicas con límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos; y
- tarjetas clásicas con límite de crédito mayor a 15,000 pesos.

Cuadro 9 Distribución de las tarjetas Clásicas de acuerdo a su límite de crédito para clientes totaleros y no totaleros (datos a diciembre de 2011)

	Participación en el número total de tarjetas (%)	Participación en el saldo total del crédito (%)
Límite de crédito hasta 4,500 pesos	13.2	2.4
Límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos	18.4	5.9
Límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos	22.2	12.1
Límite de crédito mayor a 15,000 pesos	46.2	79.6

Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito.

⁵ En esta sección sólo se consideran productos que tengan al menos 0.1% del número de tarjetas en el segmento, que hayan reportado información al Banco de México durante al menos 6 meses y que sean considerados como “estables” o “maduros” por este Instituto Central. Esto con el fin de evitar la volatilidad excesiva de las tasas y CAT correspondientes.

⁶ Algunos productos de tarjeta imponen ciertas restricciones a los clientes potenciales, como ser miembro de algún grupo o consumir algún otro producto.

⁷ Los umbrales que determinan la pertenencia a los segmentos de tarjetas clásicas por límite de crédito provienen de una regla de clasificación para los grupos que resultan de un análisis de conglomerados que por medio de métodos iterativos genera conjuntos de manera tal que la similitud (medida como la distancia euclidiana) de las observaciones entre un mismo conjunto es máxima, y la similitud de las observaciones entre diferentes conjuntos es mínima.

En los cuadros 10 a 15 se presentan el costo de los productos representativos de cada institución en los diferentes grupos descritos. Al momento de hacer comparaciones entre productos, es necesario considerar lo siguiente:

1. El Costo Anual Total (CAT) y la tasa de interés reportada en estos cuadros son promedios calculados con base en la información disponible para cada producto y no consideran otros beneficios para los clientes.
2. El CAT para un cliente particular depende de su perfil de riesgo y puede ser menor o mayor al que aquí se reporta.
3. Las entidades financieras no están obligadas a otorgar una tarjeta de crédito a un cliente particular en los términos expresados en estos cuadros.
4. Estas tarjetas son de aceptación generalizada, es decir, pueden usarse en cualquier comercio que las acepte.
5. Cada cuadro se elaboró con información correspondiente a los clientes que no liquidan habitualmente el saldo total de su deuda ("no totaleros"), pero que están al corriente en sus pagos.

Cuadro 10 Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas "Clásicas" o equivalentes Límite de crédito hasta 4,500 pesos (datos a diciembre de 2011)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas					
Santander	Santander Light	39.9	30.3	480	3,130
Inbursa	Clásica Inbursa	42.3	35.8	0	3,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	47.0	35.1	520	3,500
Banorte	Clásica	52.9	39.8	430	4,000
Banamex	Clásica Internacional	57.0	41.9	500	3,800
HSBC	Clásica HSBC	60.1	44.1	480	3,500
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	70.8	52.5	270	2,200
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	2,730
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas					
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	51.2	38.5	450	3,400
Banregio	Tarjeta de Crédito Banregio	57.1	46.0	0	3,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	61.8	45.6	420	4,000
Ixe Tarjetas	Ixe Clásica	69.6	50.3	440	4,000
Globalcard	Global Card Clásica	81.5	57.6	408	3,500
Banco Invex	Sí Card Plus	93.8	63.8	495	3,500

Nota: Los productos están ordenados de acuerdo al CAT respectivo. Se incluyen productos para personas físicas que se siguen ofreciendo al público, que no tienen alguna restricción especial para su contratación y que tienen más del 0.1 por ciento del total de tarjetas en el segmento. El producto representativo de la institución es el que tiene el mayor saldo de crédito entre los productos del mismo segmento que ofrece la institución. Los datos corresponden a los clientes no totaleros. En las estadísticas para el total del segmento, el CAT y la TEPP son promedios ponderados por saldo, la anualidad es un promedio ponderado por número de tarjetas.

*La mediana indica que la mitad de los clientes tiene un límite de crédito por debajo del valor reportado.

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

Cuadro 11 Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes Límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos (datos a diciembre de 2011)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas					
Santander	Santander Light	38.3	29.2	480	5,850
Inbursa	Clásica Inbursa	42.5	35.9	0	5,800
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	45.9	34.3	520	6,000
Banorte	Clásica	52.1	39.2	430	6,500
Banamex	Clásica Internacional	55.0	40.6	500	6,500
HSBC	Clásica HSBC	56.0	41.4	480	6,000
American Express	Blue	60.3	44.6	459	6,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	63.8	48.2	270	6,000
Globalcard	Global Card Clásica	76.4	54.7	408	6,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	6,400
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas					
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	50.5	38.0	450	5,823
Banregio	Tarjeta de Crédito Banregio	56.9	45.9	0	5,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	59.4	44.1	420	6,500
Ixe Tarjetas	Ixe Clásica	65.8	48.0	440	5,000
Banco Invex	Sí Card Plus	93.4	63.6	495	6,500

Cuadro 12 Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes Límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos (datos a diciembre de 2011)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas					
Santander	Santander Light	36.9	28.1	480	10,670
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	42.0	31.5	520	11,300
Inbursa	Clásica Inbursa	42.0	35.6	0	11,500
Banorte	Clásica	50.0	37.8	430	11,500
Banamex	Clásica Internacional	52.3	38.8	500	12,200
HSBC	Clásica HSBC	52.8	39.3	480	10,503
Scotiabank	ScotiaTravel Clásica	54.8	40.1	550	10,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	55.4	42.7	270	10,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	9,800
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas					
Banco del Bajío	Bajío Clásica	43.3	33.8	350	10,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	56.8	42.4	420	12,000
American Express	Blue	58.4	43.1	459	11,500
Ixe Tarjetas	Ixe Clásica	59.2	43.8	440	10,000
Globalcard	Global Card Clásica	74.4	53.5	408	10,500
Banco Invex	Sí Card Plus	89.7	61.6	495	11,250

Nota: Los productos están ordenados de acuerdo al CAT respectivo. Se incluyen productos para personas físicas que se siguen ofreciendo al público, que no tienen alguna restricción especial para su contratación y que tienen más del 0.1 por ciento del total de tarjetas en el segmento. El producto representativo de la institución es el que tiene el mayor saldo de crédito entre los productos del mismo segmento que ofrece la institución. Los datos corresponden a los clientes no totaleros. En las estadísticas para el total del segmento, el CAT y la TEPP son promedios ponderados por saldo, la anualidad es un promedio ponderado por número de tarjetas.

*La mediana indica que la mitad de los clientes tiene un límite de crédito por debajo del valor reportado.

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

Cuadro 13 Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes Límite de crédito mayor a 15,000 pesos (datos a diciembre de 2011)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas					
Santander	Santander Light	32.1	24.5	480	40,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	33.2	25.0	520	33,000
HSBC	Clásica HSBC	42.3	32.1	480	36,300
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	45.5	34.6	450	31,900
Banorte	Clásica	45.6	34.8	430	27,000
Banamex	Clásica Internacional	46.3	34.7	500	51,500
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas					
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	37.7	30.3	270	25,000
Inbursa	Clásica Inbursa	39.0	33.4	0	18,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	52.4	39.5	420	26,000
American Express	La tarjeta de Crédito Americ	53.8	40.1	459	29,935
Banco Invex	Sí Card Plus	82.5	57.4	495	23,500
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	16,400

Cuadro 14 Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Oro” o equivalentes (datos a diciembre de 2011)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con más del 0.5% del total de tarjetas Oro					
Inbursa	Oro Inbursa	25.3	22.8	0	30,000
BBVA Bancomer	Oro Bancomer	32.6	26.0	800	39,500
Santander	UNISantander - K	35.7	30.9	0	20,000
Ixe Tarjetas	Ixe Oro	36.6	29.7	600	20,000
Banorte	Oro	42.4	33.8	625	35,100
HSBC	Oro HSBC	42.7	33.7	710	36,000
Banamex	Oro	43.7	34.1	800	71,500
Scotiabank	Scotia Travel Oro	52.5	40.4	750	42,500
American Express	The Gold Elite Credit Card	52.9	39.1	1,200	23,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Oro					
Banregio	In Gold Banregio	47.6	39.5	0	15,000
Banco Afirme	Tarjeta de Crédito Oro	54.9	42.3	650	25,000

Nota: Los productos están ordenados de acuerdo al CAT respectivo. Se incluyen productos para personas físicas que se siguen ofreciendo al público, que no tienen alguna restricción especial para su contratación y que tienen más del 0.1 por ciento del total de tarjetas en el segmento. El producto representativo de la institución es el que tiene el mayor saldo de crédito entre los productos del mismo segmento que ofrece la institución. Los datos corresponden a los clientes no totaleros. En las estadísticas para el total del segmento, el CAT y la TEPP son promedios ponderados por saldo, la anualidad es un promedio ponderado por número de tarjetas.

*La mediana indica que la mitad de los clientes tiene un límite de crédito por debajo del valor reportado.

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

Cuadro 15 Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Platino” o equivalentes (datos a diciembre de 2011)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con más del 0.5% del total de tarjetas Platino					
Banorte	Platinum	20.0	16.1	1,350	66,700
Ixe Tarjetas	Ixe Platino	22.5	17.8	1,600	68,000
Santander	Fiesta Rewards Platino	22.6	17.4	1,850	89,640
BBVA Bancomer	Bancomer Platinum	22.6	17.5	1,800	75,000
Banamex	Platinum	24.1	18.4	2,000	105,000
American Express	The Platinum Credit Card	36.5	28.4	1,785	46,000
HSBC	Platinum HSBC	39.8	31.0	1,650	118,400
Banco Invex	Sí Card Platinum	73.2	54.1	1,100	16,500
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Platino					
Inbursa	Platinum Inbursa	20.5	17.5	750	80,000
Banregio	In Platinum Banregio	25.6	23.0	0	62,500
Scotiabank	Scotia Travel Premium	27.7	20.8	2,250	125,000

Nota: Los productos están ordenados de acuerdo al CAT respectivo. Se incluyen productos para personas físicas que se siguen ofreciendo al público, que no tienen alguna restricción especial para su contratación y que tienen más del 0.1 por ciento del total de tarjetas en el segmento. El producto representativo de la institución es el que tiene el mayor saldo de crédito entre los productos del mismo segmento que ofrece la institución. Los datos corresponden a los clientes no totaleros. En las estadísticas para el total del segmento, el CAT y la TEPP son promedios ponderados por saldo, la anualidad es un promedio ponderado por número de tarjetas.

*La mediana indica que la mitad de los clientes tiene un límite de crédito por debajo del valor reportado.

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

4.3. Productos que no cobran anualidad, por segmento de mercado

Cuadro 16 Productos que no cobran anualidad (datos a diciembre de 2011)

Institución	Producto	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	CAT (%)	Número de tarjetas	Participación en el total de tarjetas del segmento (%)
Tarjetas Clásicas o equivalentes					
Inbursa	Clásica Inbursa	35.4	41.7	207,424	1.9
Banregio	Tarjeta de Crédito Banregio	45.7	56.5	5,953	0.1
BanCoppel	BanCoppel	65.0	88.3	799,720	7.4
Total de tarjetas Clásicas que no cobran anualidad		58.5	77.1	1,013,097	9.4
Tarjetas Oro o equivalentes					
Inbursa	Oro Inbursa	22.8	25.3	44,717	1.9
Santander	UniSantander - K	30.9	35.7	498,365	20.7
Banregio	In Gold Banregio	39.5	47.6	7,580	0.3
Total de tarjetas Oro que no cobran anualidad		30.1	34.7	550,662	22.8
Tarjetas Platino o equivalentes					
Banregio	In Platinum Banregio	23.0	25.6	4,423	0.6
Total de tarjetas Platino que no cobran anualidad		23.0	25.6	4,423	0.6

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 al ofrecimiento de promociones especiales. Los productos están ordenados en cada segmento de acuerdo al CAT respectivo. Se incluyen productos para personas físicas que se siguen ofreciendo al público y que no tienen alguna restricción especial para su contratación. Los datos de tasa y CAT corresponden a los clientes no totaleros, el número de tarjetas incluye a clientes totaleros y no totaleros.
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5. Anexos

5.1. Tasas de interés efectivas para diferentes cuartiles de saldo.

Cuadro 17 Tasas de interés por cuartiles de saldo para clientes totaleros y no totaleros (datos a diciembre de 2011)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	10.3	23.5	40.2
BBVA Bancomer	15.5	21.3	32.0
Banamex	0.0	26.0	42.9
Santander	8.9	23.4	33.8
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
HSBC	10.7	28.3	43.2
Banorte	3.2	27.8	45.5
American Express	0.0	25.1	43.0
Scotiabank	0.0	35.2	43.9
Inbursa	21.8	24.0	35.0
Banco Walmart	0.0	0.0	40.0
Ixe Tarjetas	9.2	18.0	35.6
SF Soriana	0.0	29.7	48.8
Globalcard	39.9	45.8	57.4
BNP Paribas	43.2	64.9	64.9
Banco Invex	44.8	67.5	68.8
Banco Fácil	48.0	58.0	64.0
Banregio	22.0	24.0	40.0
Banco del Bajío	0.0	0.0	34.0
Banco Afirme	27.8	43.8	43.8

Cuadro 18 Tasas de interés por cuartiles de saldo para clientes no totaleros (datos a diciembre de 2011)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	18.7	29.2	43.0
BBVA Bancomer	16.5	22.3	33.1
Banamex	23.3	40.1	43.9
Santander	17.5	26.8	33.8
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
HSBC	22.0	34.6	45.0
Banorte	20.8	38.6	46.8
American Express	20.6	36.9	43.0
Scotiabank	34.7	39.8	45.8
Inbursa	23.5	24.0	38.0
Banco Walmart	26.3	43.0	60.0
Ixe Tarjetas	15.8	20.7	39.8
SF Soriana	34.4	47.3	48.8
Globalcard	39.9	45.8	57.4
BNP Paribas	54.5	64.9	64.9
Banco Invex	45.6	68.8	68.8
Banco Fácil	48.0	58.0	64.0
Banregio	23.0	24.0	43.0
Banco del Bajío	34.0	34.0	34.0
Banco Afirme	39.2	43.8	43.8

Notas: El primer cuartil indica que el 25% del saldo se otorga a una tasa menor o igual a la que aparece en la celda; la mediana señala que el 50% del saldo se otorga a una tasa menor o igual a la que aparece en la celda; y el tercer cuartil que el 75% del saldo se otorga a una tasa menor o igual a la que aparece en la celda respectiva.

Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en diciembre de 2011.

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

5.2. Evolución de indicadores seleccionados

Cuadro 19 Evolución del número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros

	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11
Sistema	13,291,212	13,326,495	13,469,978	13,745,083	14,028,341	14,131,638	14,489,739
BBVA Bancomer	4,605,198	4,673,180	4,760,286	4,816,429	4,847,861	4,845,274	4,936,940
Banamex	3,387,004	3,403,133	3,434,301	3,493,161	3,592,166	3,701,970	3,804,398
Santander	1,758,250	1,717,110	1,690,470	1,752,623	1,821,948	1,790,578	1,875,136
BanCoppel	630,621	645,929	688,611	714,933	750,282	765,450	799,720
HSBC	829,115	811,154	798,286	803,663	802,064	798,080	796,756
Banorte	707,821	714,767	689,833	722,216	732,486	709,052	718,370
American Express	378,673	372,999	362,721	359,267	355,077	352,419	353,384
Scotiabank	279,573	274,029	288,097	285,245	286,536	307,897	313,379
Inbursa	313,012	294,901	297,001	292,226	288,641	283,252	280,946
Banco Walmart	46,640	73,015	110,081	147,274	187,481	212,526	232,569
Ixe Tarjetas	123,996	122,213	125,974	130,734	138,547	143,117	154,630
SF Soriana	28,078	29,925	32,198	33,581	36,539	39,545	42,722
Globalcard	37,714	35,412	38,627	40,856	41,442	41,847	42,383
BNP Paribas	56,875	55,609	54,095	51,929	48,649	44,695	41,847
Banco Invex	46,541	43,331	41,443	42,940	41,238	39,757	40,087
Banco Fácil	31,090	28,195	25,866	23,470	21,733	19,830	18,541
Banregio	14,704	15,235	15,895	16,478	16,532	17,216	17,956
Banco del Bajío	9,002	9,100	9,092	9,463	9,831	9,991	10,363
Banco Afirme	7,305	7,258	7,101	8,595	9,288	9,142	9,612

Cuadro 20 Evolución del número de tarjetas de los clientes no totaleros

	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11
Sistema	8,200,417	8,136,192	8,148,057	8,271,154	8,364,769	8,544,330	8,595,114
BBVA Bancomer	3,069,398	3,091,764	3,156,712	3,203,151	3,219,401	3,243,168	3,283,976
Banamex	1,853,543	1,835,444	1,841,890	1,863,179	1,890,252	1,983,350	1,997,655
Santander	1,065,732	1,031,488	980,433	971,890	998,793	1,014,896	1,028,084
BanCoppel	445,762	450,002	470,868	491,136	512,479	539,226	564,412
HSBC	495,886	487,593	467,679	486,958	483,272	484,430	454,584
Banorte	420,084	417,575	404,115	413,261	411,228	415,947	409,501
American Express	231,337	223,805	215,313	211,950	206,624	205,238	199,514
Scotiabank	151,426	142,657	143,182	143,895	139,368	143,977	144,581
Inbursa	217,796	201,239	199,299	195,466	190,163	187,356	178,189
Banco Walmart	16,595	27,606	41,949	58,433	81,484	93,345	100,466
Ixe Tarjetas	79,279	78,576	78,992	82,107	84,852	89,005	92,232
SF Soriana	14,843	16,382	17,291	18,579	19,304	21,134	22,793
Globalcard	29,522	26,724	26,931	28,585	29,442	29,493	29,287
BNP Paribas	38,191	38,967	39,093	39,308	37,010	34,579	33,116
Banco Invex	33,244	30,509	30,037	29,559	28,438	27,537	27,039
Banco Fácil	22,559	20,579	18,713	17,049	15,610	13,817	11,501
Banregio	7,356	7,599	7,784	7,998	7,989	8,380	8,669
Banco del Bajío	4,356	4,324	4,299	4,614	4,652	4,785	4,768
Banco Afirme	3,508	3,359	3,477	4,036	4,408	4,667	4,747

Notas: n.a.: No aplica.

Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en diciembre de 2011.

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

Cuadro 21 Evolución del saldo de crédito otorgado a los clientes totaleros y no totaleros (millones de pesos)

	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11
Sistema	177,976	173,289	172,242	177,627	182,665	187,705	199,720
BBVA Bancomer	52,681	53,854	54,713	56,691	57,785	59,573	61,991
Banamex	56,217	53,867	53,077	53,905	56,333	58,531	64,153
Santander	28,170	25,894	25,416	26,989	27,974	28,864	30,753
BanCoppel	1,839	1,916	2,116	2,285	2,503	2,686	2,951
HSBC	14,360	13,643	13,136	13,590	13,637	13,051	13,224
Banorte	9,098	8,939	8,739	8,811	8,855	9,089	9,442
American Express	6,732	6,435	6,250	6,276	6,239	6,308	6,763
Scotiabank	3,468	3,339	3,284	3,240	3,214	3,154	3,383
Inbursa	1,898	1,754	1,762	1,742	1,729	1,716	1,735
Banco Walmart	106	195	266	496	592	756	985
Ixe Tarjetas	1,956	2,024	2,050	2,129	2,316	2,460	2,743
SF Soriana	251	266	289	320	356	394	465
Globalcard	255	223	219	228	233	236	226
BNP Paribas	230	209	204	193	183	167	149
Banco Invex	321	331	324	328	310	305	327
Banco Fácil	80	71	64	58	53	48	44
Banregio	166	177	170	183	179	192	194
Banco del Bajío	73	83	87	91	97	95	111
Banco Afirme	72	69	74	73	76	79	80

Cuadro 22 Evolución del saldo de crédito otorgado a los clientes no totaleros (millones de pesos)

	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11
Sistema	145,967	142,629	142,477	146,372	149,547	155,296	161,221
BBVA Bancomer	49,732	50,230	51,350	53,229	54,358	56,222	58,576
Banamex	41,093	39,226	38,783	39,200	40,352	42,739	44,808
Santander	22,482	21,418	21,271	21,956	22,736	23,817	25,038
BanCoppel	1,487	1,560	1,710	1,856	2,028	2,217	2,415
HSBC	11,648	11,274	10,853	11,360	11,254	10,986	10,673
Banorte	7,322	7,137	6,858	6,976	6,947	7,099	7,170
American Express	5,097	4,888	4,712	4,700	4,637	4,700	4,785
Scotiabank	2,555	2,416	2,389	2,400	2,347	2,386	2,436
Inbursa	1,678	1,558	1,555	1,537	1,514	1,514	1,481
Banco Walmart	41	79	121	186	272	345	414
Ixe Tarjetas	1,602	1,660	1,683	1,766	1,895	2,029	2,159
SF Soriana	169	182	194	211	229	256	290
Globalcard	254	222	218	220	225	229	218
BNP Paribas	176	158	160	157	152	141	131
Banco Invex	305	304	306	303	291	290	303
Banco Fácil	80	71	64	58	53	48	44
Banregio	129	135	133	138	136	149	150
Banco del Bajío	48	45	46	49	50	52	53
Banco Afirme	69	66	70	69	72	75	76

Notas: n.a.: No aplica.

Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en diciembre de 2011.

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

Cuadro 23 Evolución de la tasa efectiva promedio ponderada de los clientes totaleros y no totaleros (por ciento)

	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11
Sistema	25.1	24.8	25.1	25.0	24.8	25.3	24.5
BBVA Bancomer	25.3	24.2	24.4	24.3	24.3	24.5	24.6
Banamex	24.4	24.0	24.9	25.3	24.7	25.1	23.7
Santander	21.7	22.7	23.0	21.9	22.0	22.7	22.3
BanCoppel	52.6	52.9	52.5	52.8	52.7	53.7	53.2
HSBC	26.9	27.4	27.3	26.7	26.4	27.3	26.1
Banorte	28.0	26.6	25.7	26.1	26.2	26.9	25.8
American Express	25.8	25.1	24.9	24.7	24.5	25.1	23.5
Scotiabank	28.5	27.5	27.6	28.1	28.8	29.5	27.8
Inbursa	25.5	25.4	25.2	25.2	25.1	25.3	24.3
Banco Walmart	18.3	16.0	18.2	14.8	19.4	19.9	17.8
Ixe Tarjetas	21.0	20.8	20.5	20.6	20.8	21.0	19.7
SF Soriana	28.4	28.6	28.3	28.1	26.9	27.0	25.2
Globalcard	48.7	48.2	48.1	46.6	46.3	46.8	47.0
BNP Paribas	40.1	36.8	38.7	40.1	42.6	46.1	49.3
Banco Invex	48.6	45.7	45.8	43.8	46.1	55.2	52.9
Banco Fácil	55.9	55.5	55.4	55.1	55.0	54.7	54.4
Banregio	26.0	25.3	25.8	24.7	24.9	25.0	24.7
Banco del Bajío	22.1	17.7	17.2	17.7	16.9	18.5	16.3
Banco Afirme	32.9	31.7	31.8	35.7	36.3	38.2	39.3

Cuadro 24 Evolución de la tasa efectiva promedio ponderada de los clientes no totaleros (por ciento)

	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11
Sistema	30.6	30.1	30.4	30.3	30.3	30.6	30.4
BBVA Bancomer	26.8	26.0	26.0	25.9	25.8	26.0	26.0
Banamex	33.3	32.9	34.1	34.8	34.5	34.4	33.9
Santander	27.1	27.4	27.5	26.9	27.1	27.5	27.4
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	33.1	33.1	33.0	31.9	32.0	32.4	32.4
Banorte	34.7	33.3	32.8	32.9	33.3	34.4	34.0
American Express	34.1	33.0	33.0	33.0	32.9	33.7	33.2
Scotiabank	38.7	38.0	37.9	38.0	39.4	39.0	38.6
Inbursa	28.8	28.6	28.6	28.6	28.7	28.7	28.5
Banco Walmart	47.3	39.6	40.0	39.5	42.4	43.7	42.4
Ixe Tarjetas	25.6	25.4	24.9	24.8	25.4	25.4	25.0
SF Soriana	42.4	41.9	42.3	42.6	41.9	41.6	40.3
Globalcard	49.0	48.5	48.4	48.1	48.0	48.2	48.8
BNP Paribas	52.6	48.5	49.3	49.1	51.4	54.4	55.9
Banco Invex	51.1	49.8	48.5	47.4	49.1	58.1	57.2
Banco Fácil	55.9	55.5	55.4	55.1	55.0	54.7	54.4
Banregio	33.4	33.2	32.9	32.8	32.6	32.3	32.1
Banco del Bajío	33.8	32.6	32.5	32.5	32.5	33.7	33.8
Banco Afirme	34.0	33.0	33.4	37.7	38.3	40.5	41.1

Notas: n.a.: No aplica.

Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en diciembre de 2011.

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

Cuadro 25 Evolución de la tasa efectiva mediana de los clientes totaleros y no totaleros (por ciento)

	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11
Sistema	24.7	24.0	24.6	24.3	24.0	24.6	23.5
BBVA Bancomer	22.4	21.4	21.3	21.2	21.0	21.4	21.3
Banamex	26.0	25.1	30.2	31.4	30.0	30.3	26.0
Santander	21.7	22.5	23.6	22.1	22.5	24.1	23.4
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	31.7	32.3	31.3	29.9	28.7	29.7	28.3
Banorte	31.8	30.0	28.7	29.4	29.5	30.3	27.8
American Express	27.0	26.1	26.1	26.1	26.1	26.9	25.1
Scotiabank	37.9	37.2	37.1	37.3	38.7	39.3	35.2
Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
Banco Walmart	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ixe Tarjetas	18.8	17.8	17.4	17.7	18.0	18.5	18.0
SF Soriana	39.6	39.1	39.4	39.4	36.6	36.1	29.7
Globalcard	44.8	44.8	44.7	45.8	45.8	45.8	45.8
BNP Paribas	53.9	46.5	51.6	55.0	60.7	64.4	64.9
Banco Invex	60.4	61.2	59.5	56.4	59.3	67.6	67.5
Banco Fácil	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Banregio	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
Banco del Bajío	34.0	32.9	32.5	32.9	30.4	34.0	0.0
Banco Afirme	40.9	39.5	39.6	42.4	42.4	43.8	43.8

Cuadro 26 Evolución de la tasa efectiva mediana de los clientes no totaleros (por ciento)

	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11
Sistema	30.5	29.4	30.3	30.0	29.7	29.7	29.2
BBVA Bancomer	23.0	22.4	22.4	22.3	22.1	22.3	22.3
Banamex	38.2	37.8	39.5	40.9	40.6	40.5	40.1
Santander	28.7	28.6	28.0	26.8	26.6	27.1	26.8
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	35.8	36.7	35.8	34.6	34.6	34.5	34.6
Banorte	38.4	37.0	36.6	37.0	37.5	39.1	38.6
American Express	36.9	35.8	35.8	35.8	35.8	36.9	36.9
Scotiabank	37.9	37.9	37.8	38.4	39.8	39.8	39.8
Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
Banco Walmart	45.0	38.7	38.7	38.7	45.7	46.7	43.0
Ixe Tarjetas	20.9	20.2	20.2	20.2	20.8	20.8	20.7
SF Soriana	48.9	48.8	48.9	48.8	48.3	47.8	47.3
Globalcard	44.8	44.8	44.7	45.8	45.8	45.8	45.8
BNP Paribas	67.1	62.4	62.4	62.5	62.8	64.9	64.9
Banco Invex	62.5	62.7	60.7	59.1	61.4	68.2	68.8
Banco Fácil	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Banregio	37.0	37.0	37.0	37.0	37.0	27.1	24.0
Banco del Bajío	34.0	32.9	32.9	32.9	32.9	34.0	34.0
Banco Afirme	40.9	39.5	39.6	42.4	42.4	43.8	43.8

Notas: n.a.: No aplica.

Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en diciembre de 2011.

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

Cuadro 27 Evolución de la fracción del saldo del crédito de los clientes totaleros y no totaleros otorgada a través de promociones a meses sin intereses (por ciento)

	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11
Sistema	14.6	14.9	14.5	14.6	14.7	14.3	15.8
BBVA Bancomer	10.9	12.9	12.3	12.3	12.1	11.7	11.4
Banamex	22.4	23.2	22.4	22.0	22.4	22.0	24.7
Santander	11.1	6.4	6.8	8.1	8.3	8.0	9.0
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
HSBC	13.9	13.3	12.4	15.1	14.8	13.2	15.3
Banorte	11.1	13.5	14.4	13.3	12.1	12.3	13.5
American Express	13.2	13.2	13.4	13.5	13.6	13.8	19.7
Scotiabank	7.0	8.9	9.3	10.0	10.1	10.0	10.5
Inbursa	2.1	2.4	2.6	2.4	2.3	2.2	2.8
Banco Walmart	23.2	50.5	62.8	47.8	51.0	46.1	52.7
Ixe Tarjetas	3.9	5.3	5.5	5.8	6.1	6.6	7.4
SF Soriana	26.2	25.9	24.4	23.7	23.4	22.1	25.0
Globalcard	1.3	1.8	1.7	1.6	1.7	1.7	1.8
BNP Paribas	33.1	35.7	33.2	30.9	27.1	23.8	18.7
Banco Invex	9.8	15.8	15.0	15.1	12.6	10.6	13.7
Banco Fácil	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banregio	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco del Bajío	1.6	1.4	2.2	2.0	1.9	1.6	1.2
Banco Afirme	4.7	4.9	5.8	7.6	6.7	7.4	6.0

Cuadro 28 Evolución de la fracción del saldo del crédito de los clientes no totaleros otorgada a través de promociones a meses sin intereses (por ciento)

	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11
Sistema	7.0	7.3	7.2	7.3	7.3	7.3	7.9
BBVA Bancomer	5.8	6.8	6.7	6.7	6.6	6.5	6.4
Banamex	11.2	11.5	11.3	11.1	11.3	11.4	12.7
Santander	4.2	2.8	2.9	3.5	3.6	3.7	4.4
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
HSBC	7.1	7.2	6.9	8.4	8.0	7.3	8.1
Banorte	5.2	6.5	6.8	6.5	5.9	5.6	6.1
American Express	6.2	6.1	6.2	6.3	6.3	6.6	9.4
Scotiabank	3.4	4.4	4.5	4.9	4.8	4.8	5.1
Inbursa	1.2	1.3	1.3	1.3	1.2	1.2	1.3
Banco Walmart	5.6	22.3	23.3	24.8	23.7	22.1	24.3
Ixe Tarjetas	2.0	2.5	2.5	2.7	2.9	3.3	3.7
SF Soriana	12.5	12.9	12.3	12.0	12.0	11.7	13.0
Globalcard	0.9	1.2	1.1	1.0	1.0	1.1	1.1
BNP Paribas	14.3	15.4	14.9	15.5	12.0	10.1	7.7
Banco Invex	5.2	8.2	10.1	8.1	6.9	5.8	6.7
Banco Fácil	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banregio	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco del Bajío	0.6	0.8	1.2	1.2	1.2	0.8	0.6
Banco Afirme	1.6	1.5	2.1	2.7	2.6	2.5	2.4

Notas: n.a.: No aplica.

Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en diciembre de 2011.

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

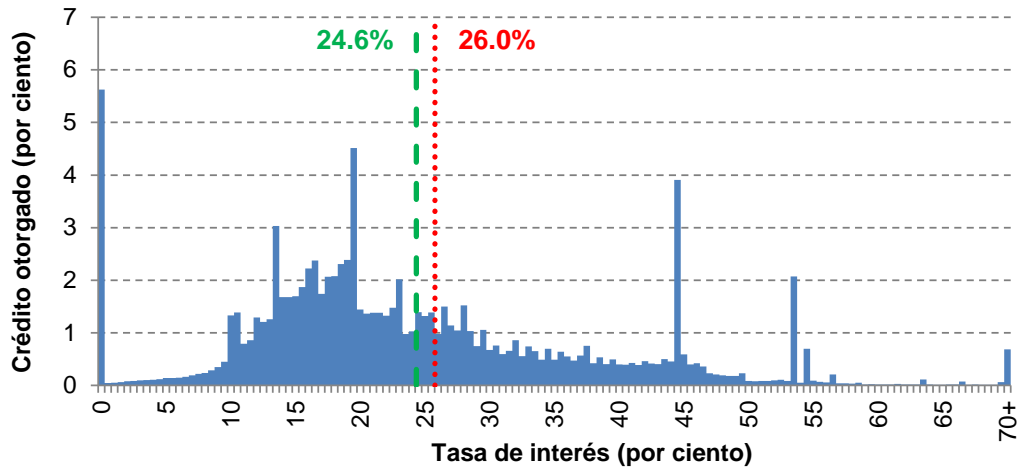
5.3. Información básica referente a cada intermediario

5.3.1. BBVA Bancomer

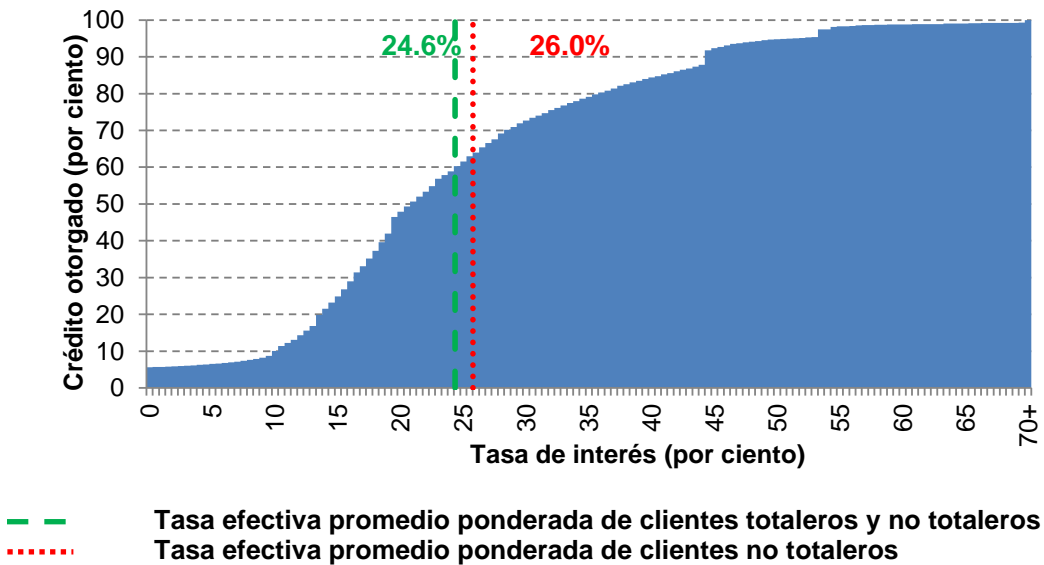
Cuadro 29 Estadísticas básicas de BBVA Bancomer (datos a diciembre de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	3,283,976	4,936,940
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	58,576	61,991
Tasa efectiva promedio ponderada	26.0%	24.6%
Tasa efectiva mediana	22.3%	21.3%

Gráfica 6 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 7 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



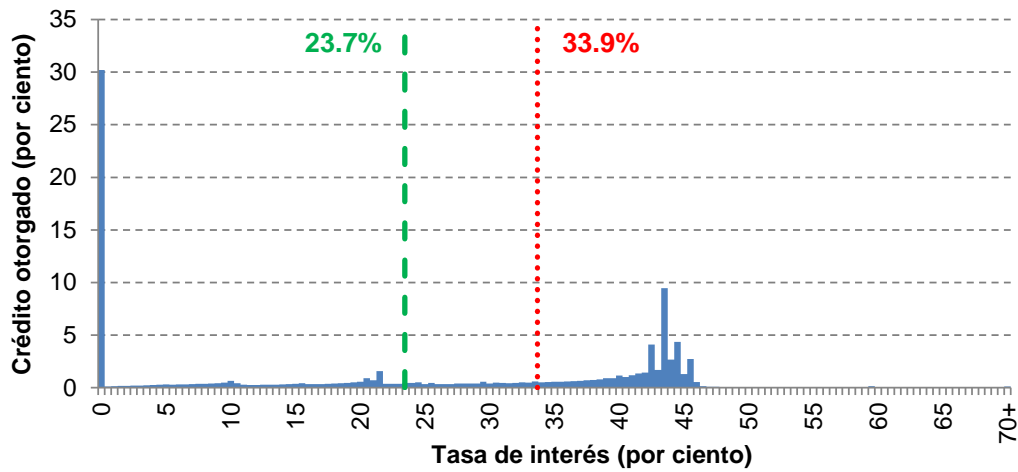
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.2. Banamex

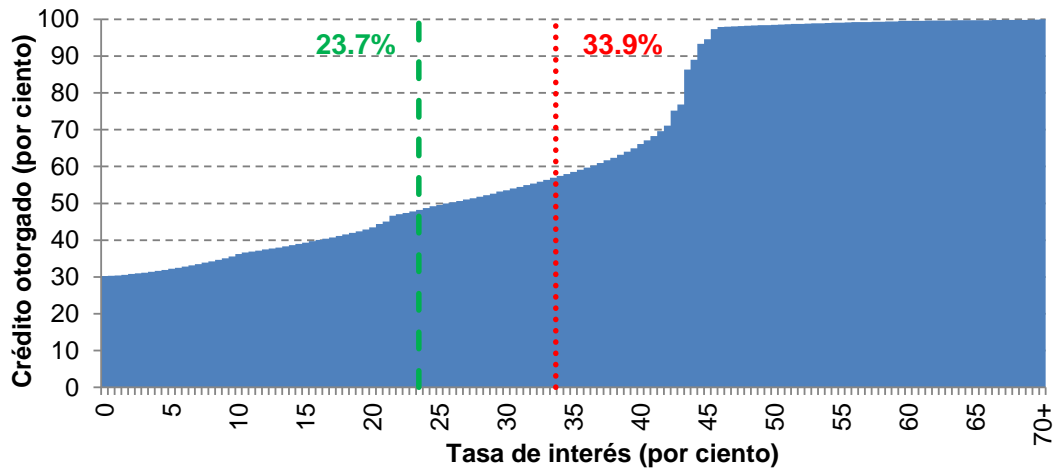
Cuadro 30 Estadísticas básicas de Banamex (datos a diciembre de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,997,655	3,804,398
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	44,808	64,153
Tasa efectiva promedio ponderada	33.9%	23.7%
Tasa efectiva mediana	40.1%	26.0%

Gráfica 8 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 9 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
. Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

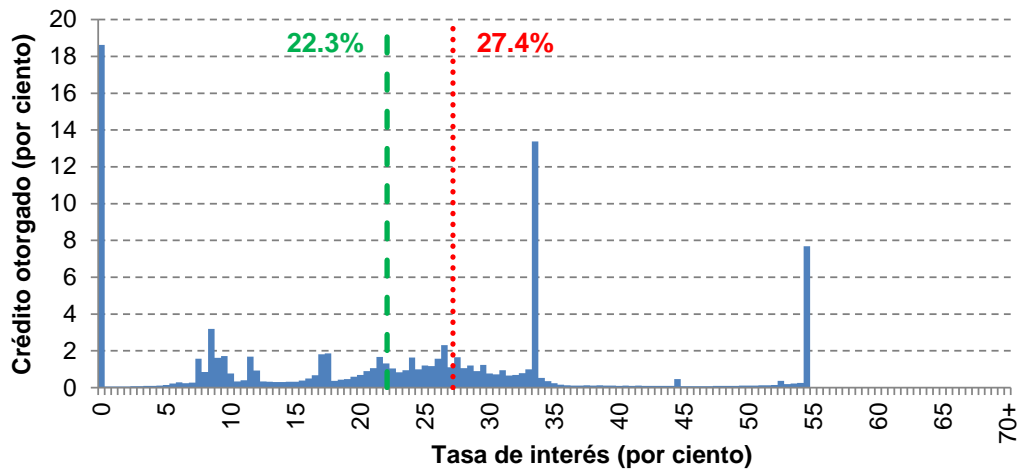
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.3. Santander

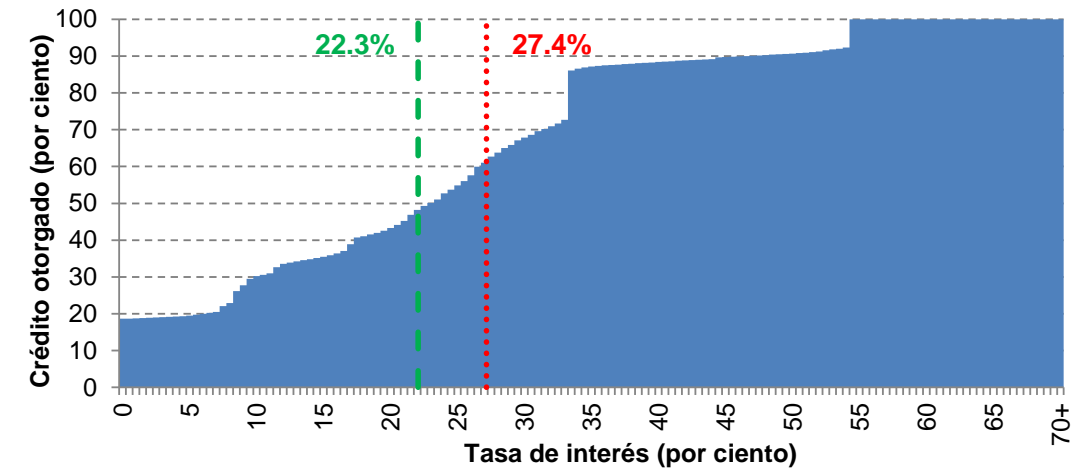
Cuadro 31 Estadísticas básicas de Santander (datos a diciembre de 2011)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,028,084	1,875,136
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	25,038	30,753
Tasa efectiva promedio ponderada	27.4%	22.3%
Tasa efectiva mediana	26.8%	23.4%

Gráfica 10 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 11 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
. Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

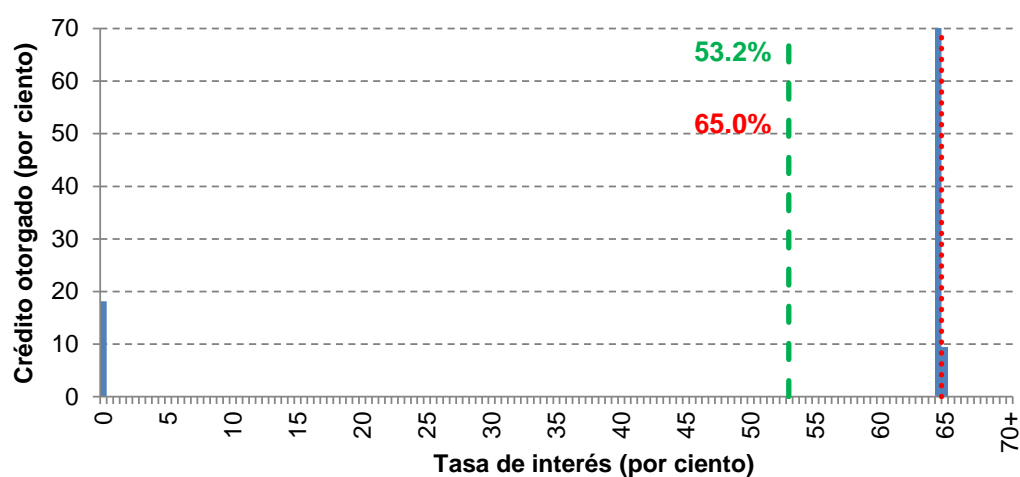
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.4. BanCoppel

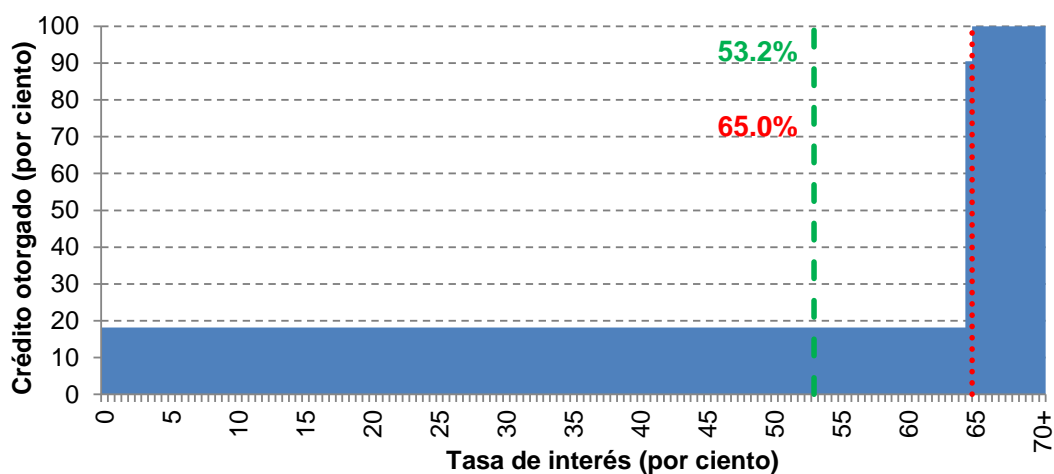
Cuadro 32 Estadísticas básicas de BanCoppel (datos a diciembre de 2011)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	564,412	799,720
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,415	2,951
Tasa efectiva promedio ponderada	65.0%	53.2%
Tasa efectiva mediana	65.0%	65.0%

Gráfica 12 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 13 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
. Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

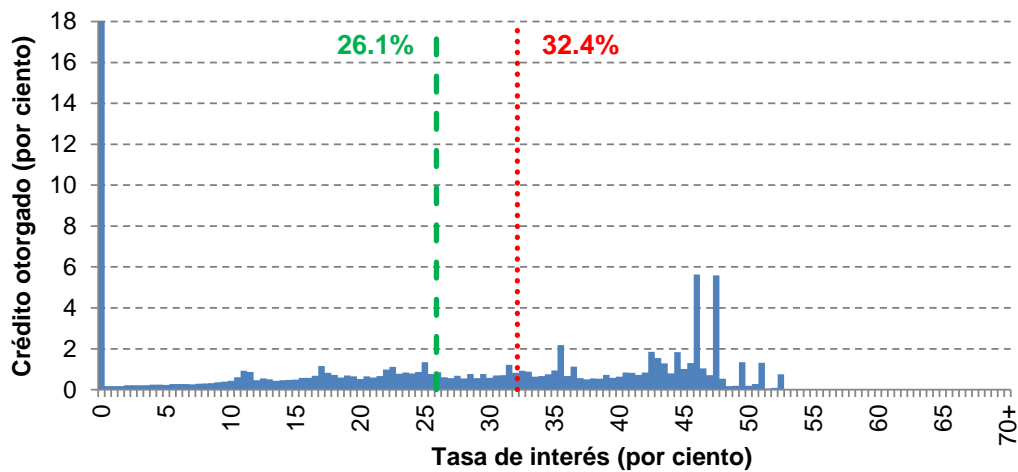
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.5. HSBC

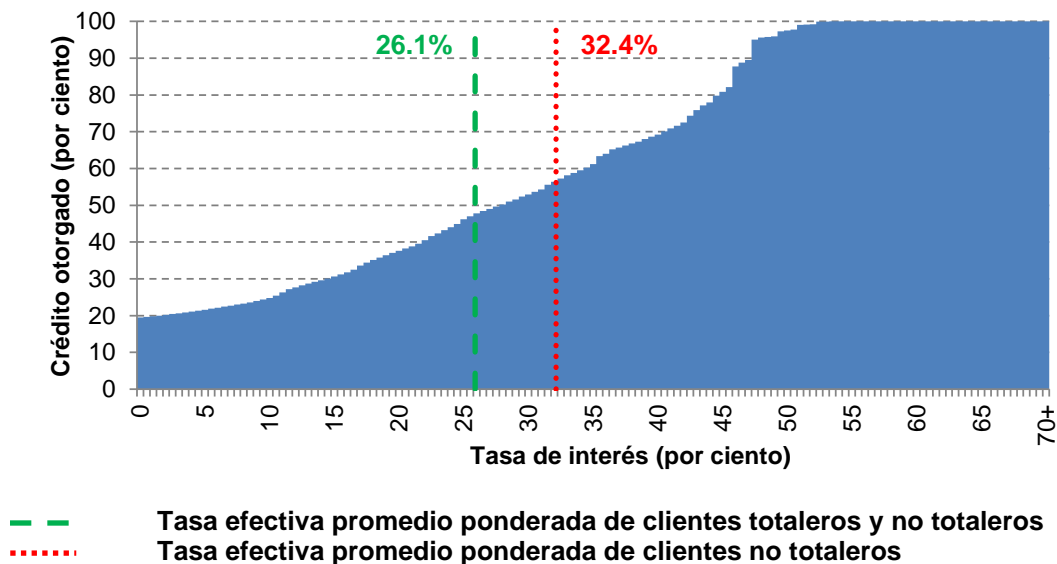
Cuadro 33 Estadísticas básicas de HSBC (datos a diciembre de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	454,584	796,756
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	10,673	13,224
Tasa efectiva promedio ponderada	32.4%	26.1%
Tasa efectiva mediana	34.6%	28.3%

Gráfica 14 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 15 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



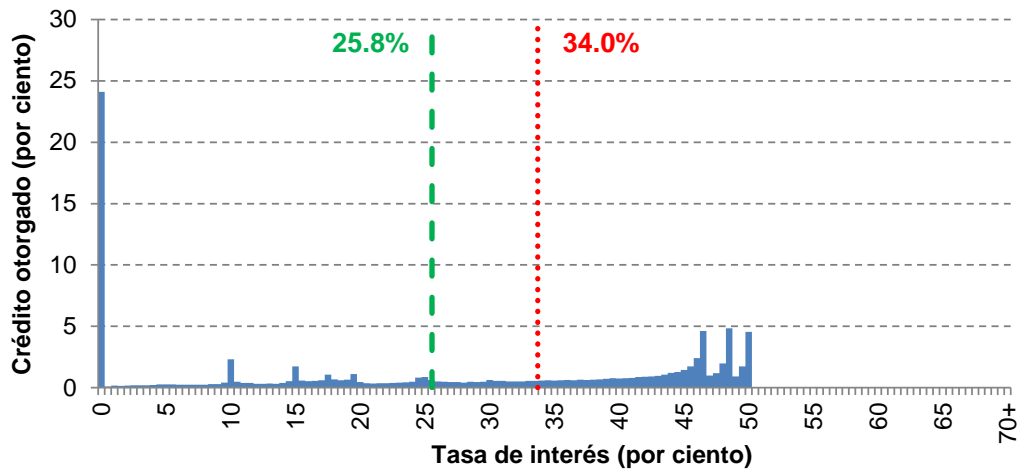
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.6. Banorte

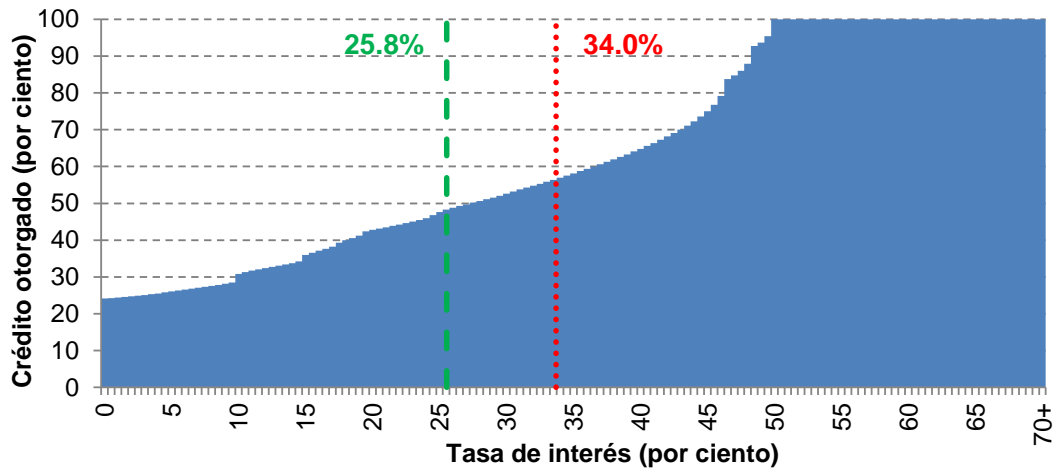
Cuadro 34 Estadísticas básicas de Banorte (datos a diciembre de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	409,501	718,370
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	7,170	9,442
Tasa efectiva promedio ponderada	34.0%	25.8%
Tasa efectiva mediana	38.6%	27.8%

Gráfica 16 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 17 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
. Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

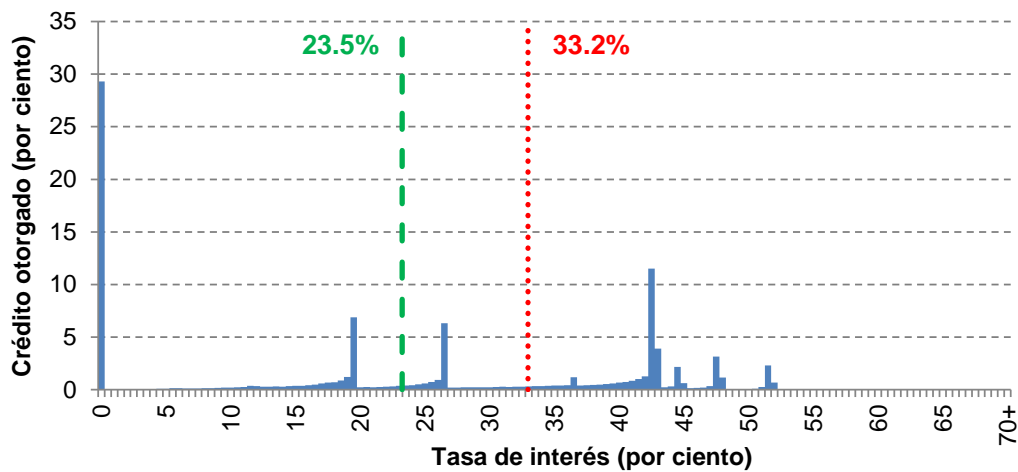
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.7. American Express

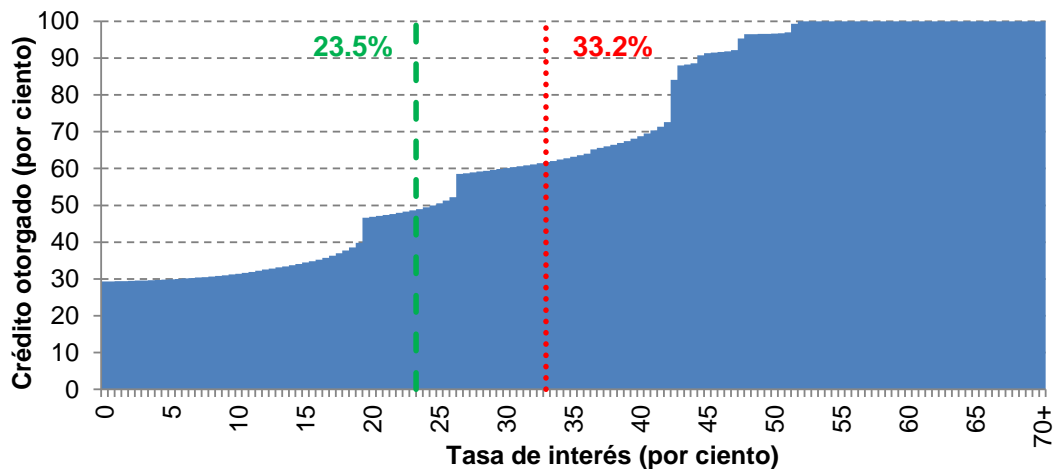
Cuadro 35 Estadísticas básicas de American Express (datos a diciembre de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	199,514	353,384
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	4,785	6,763
Tasa efectiva promedio ponderada	33.2%	23.5%
Tasa efectiva mediana	36.9%	25.1%

Gráfica 18 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 19 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
. Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

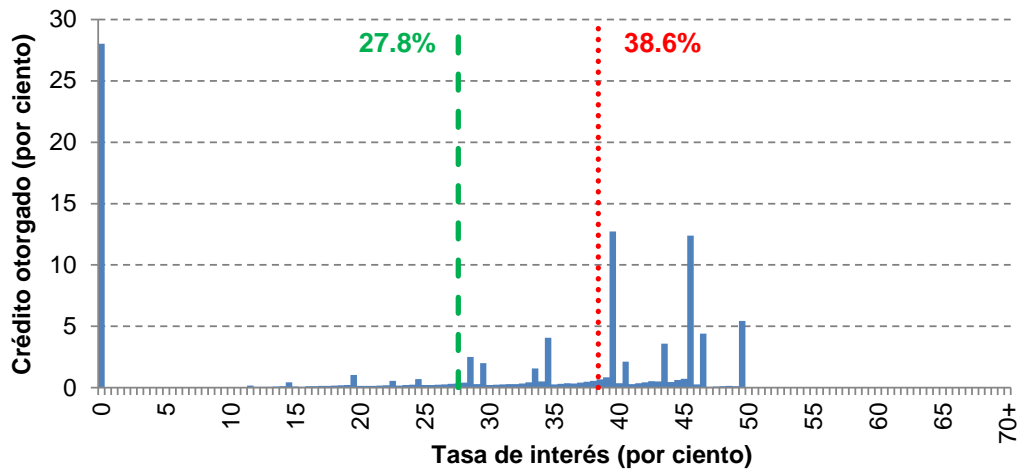
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.8. Scotiabank

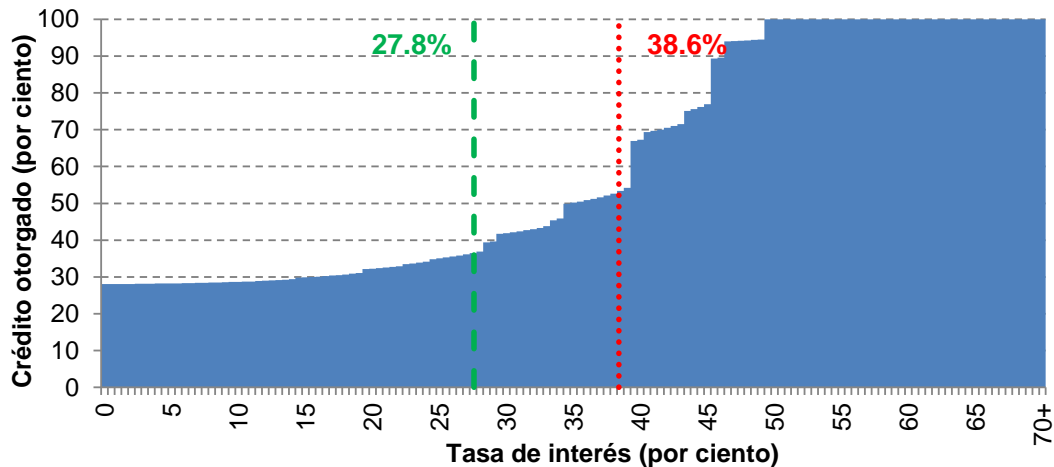
Cuadro 36 Estadísticas básicas de Scotiabank (datos a diciembre de 2011)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	144,581	313,379
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,436	3,383
Tasa efectiva promedio ponderada	38.6%	27.8%
Tasa efectiva mediana	39.8%	35.2%

Gráfica 20 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 21 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
. Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

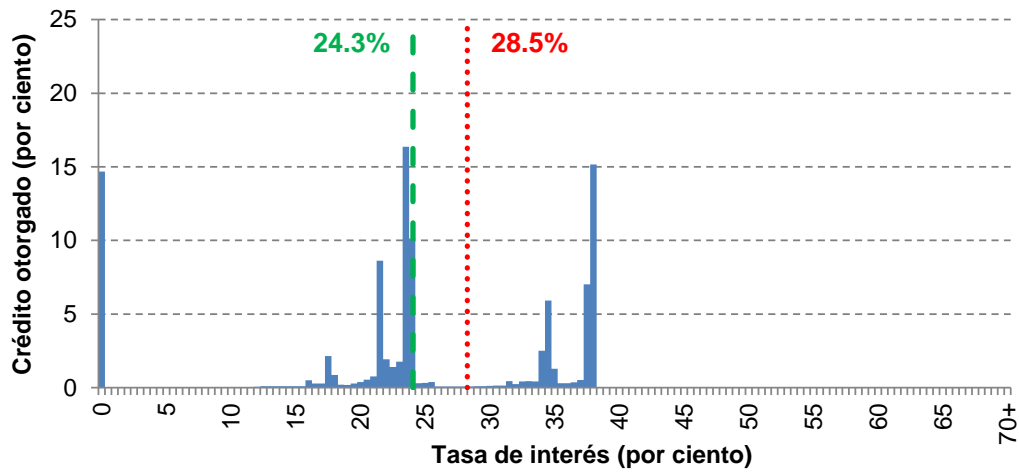
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.9. Inbursa

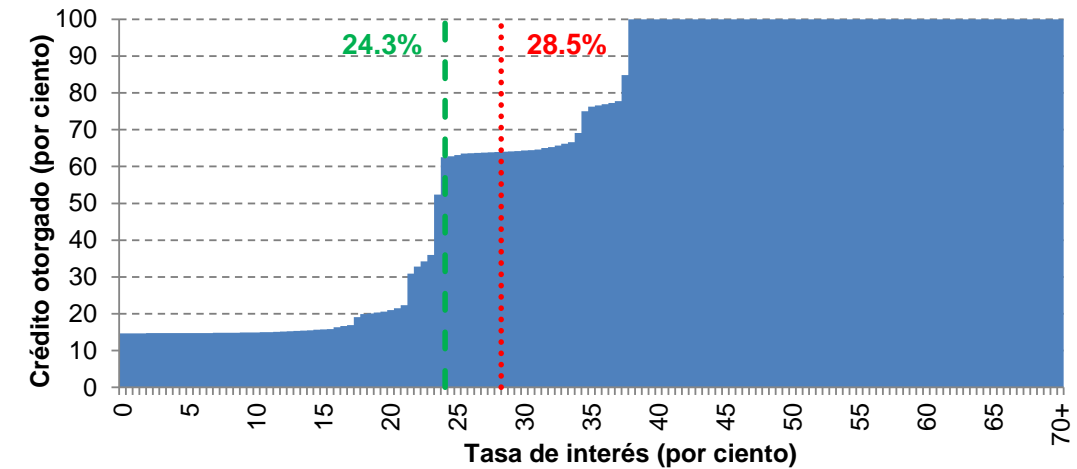
Cuadro 37 Estadísticas básicas de Inbursa (datos a diciembre de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	178,189	280,946
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,481	1,735
Tasa efectiva promedio ponderada	28.5%	24.3%
Tasa efectiva mediana	24.0%	24.0%

Gráfica 22 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 23 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
. Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

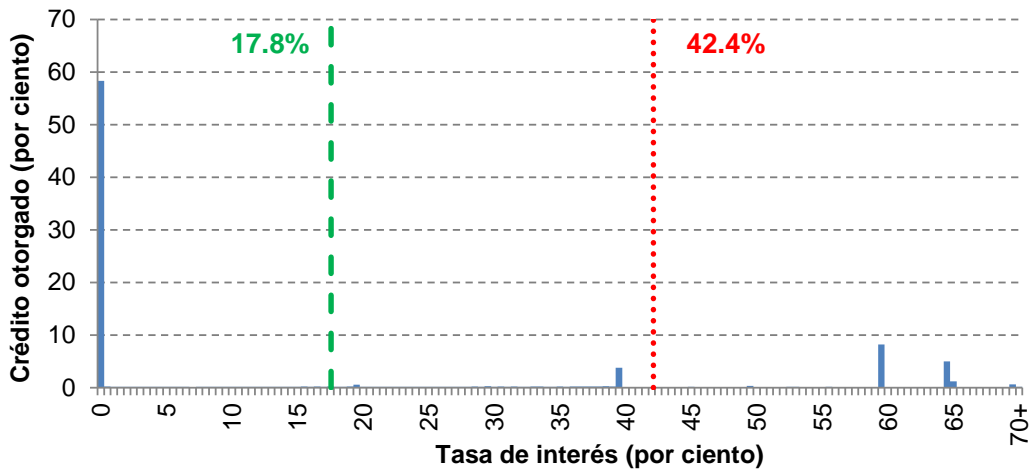
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.10. Banco Walmart

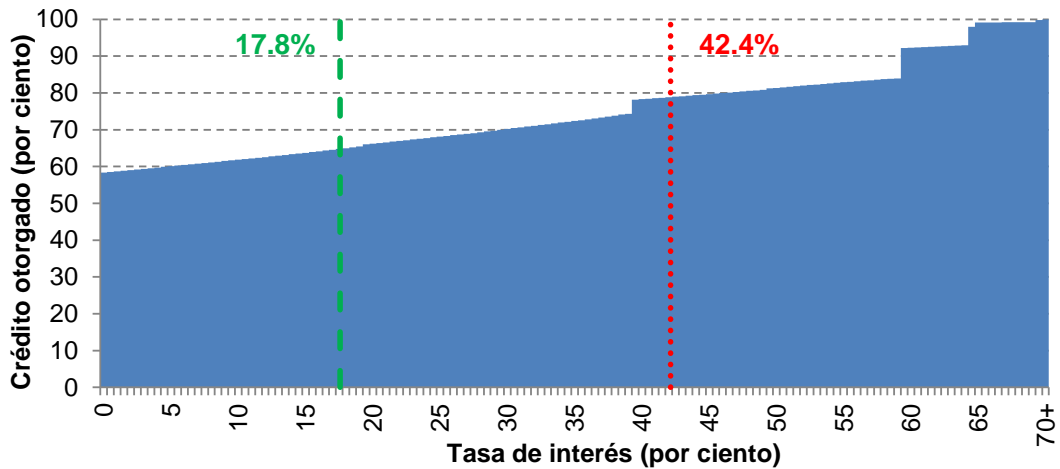
Cuadro 38 Estadísticas básicas de Banco Walmart (datos a diciembre de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	100,466	232,569
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	414	985
Tasa efectiva promedio ponderada	42.4%	17.8%
Tasa efectiva mediana	43.0%	0.0%

Gráfica 24 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 25 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
. . . Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

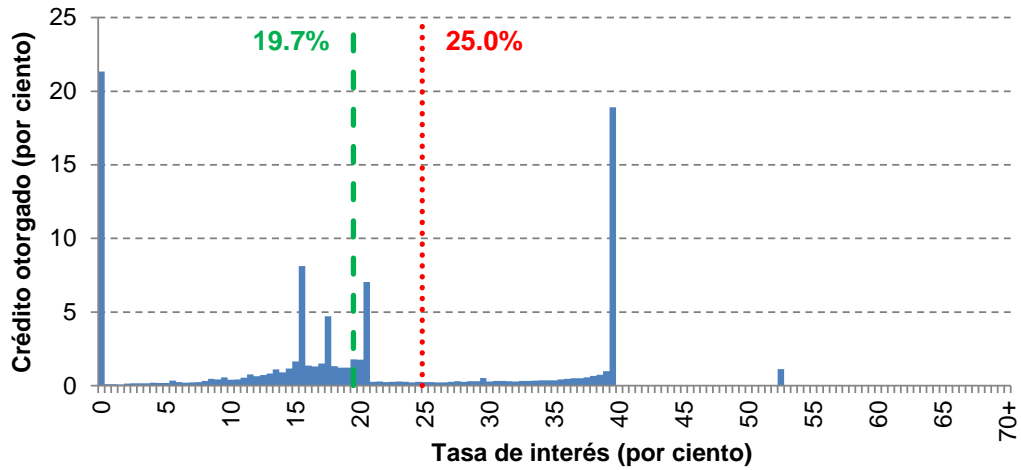
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.11. Ixe Tarjetas

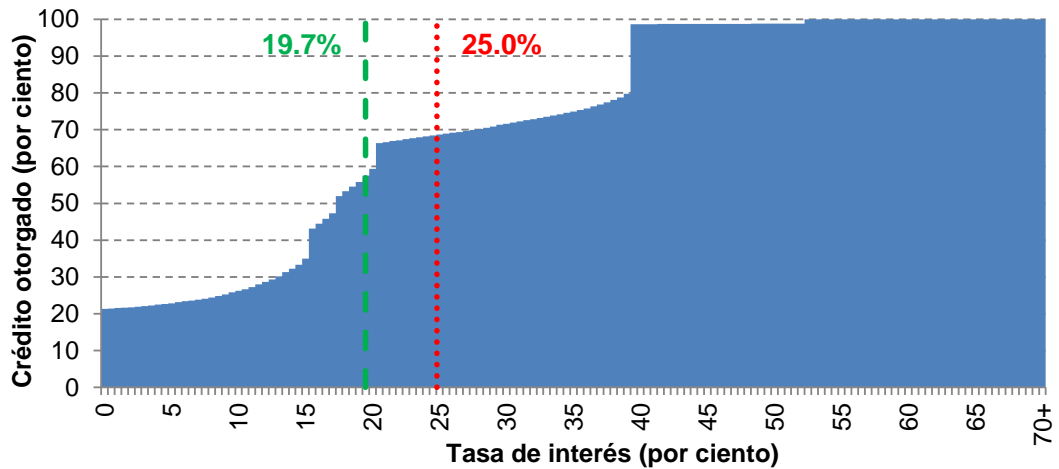
Cuadro 39 Estadísticas básicas de Ixe Tarjetas (datos a diciembre de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	92,232	154,630
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,159	2,743
Tasa efectiva promedio ponderada	25.0%	19.7%
Tasa efectiva mediana	20.7%	18.0%

Gráfica 26 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 27 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
. Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

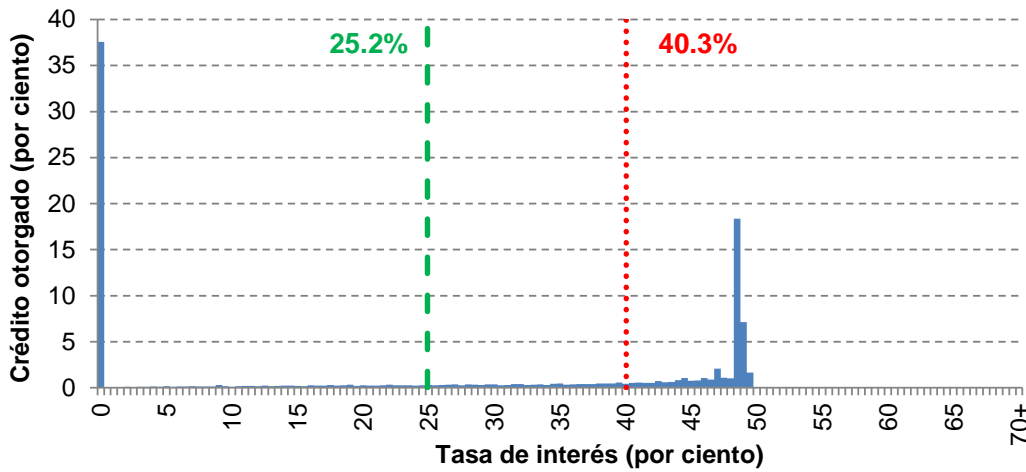
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.12. Servicios Financieros Soriana

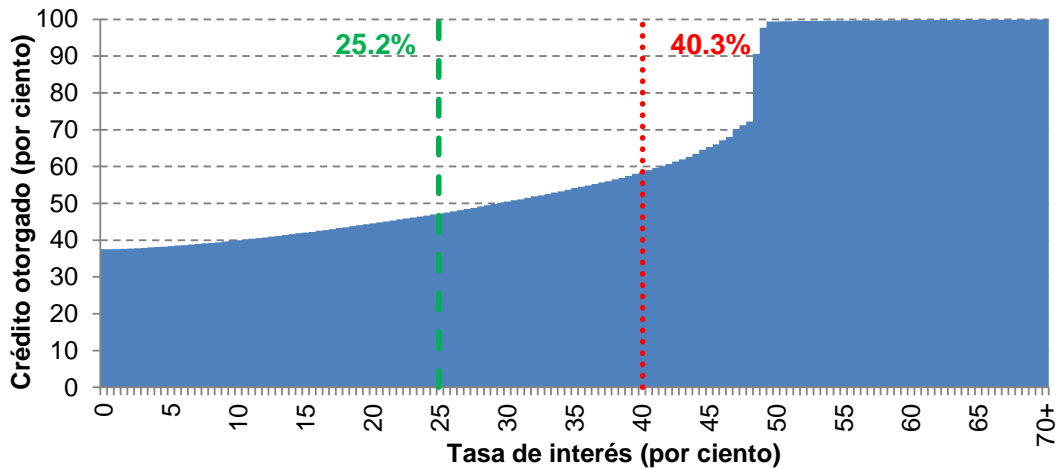
Cuadro 40 Estadísticas básicas de SF Soriana (datos a diciembre de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	22,793	42,722
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	290	465
Tasa efectiva promedio ponderada	40.3%	25.2%
Tasa efectiva mediana	47.3%	29.7%

Gráfica 28 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 29 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
. . . Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

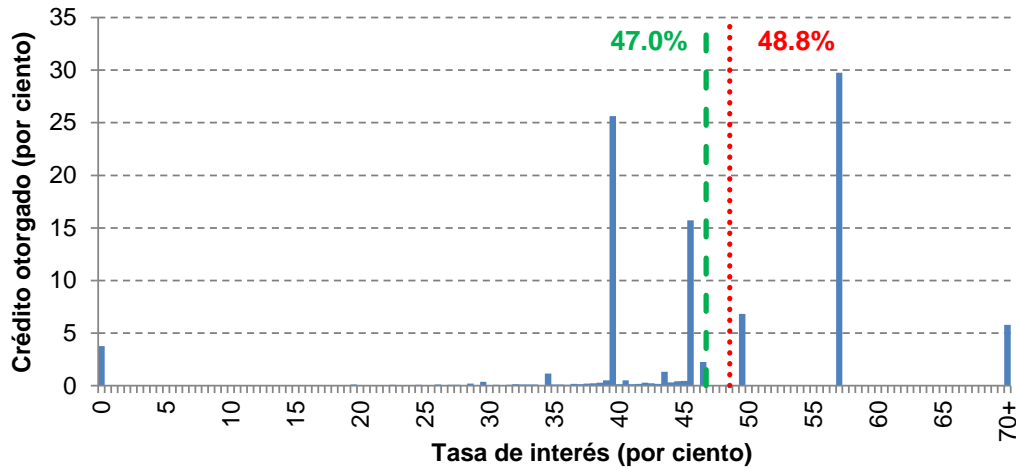
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.13. Globalcard

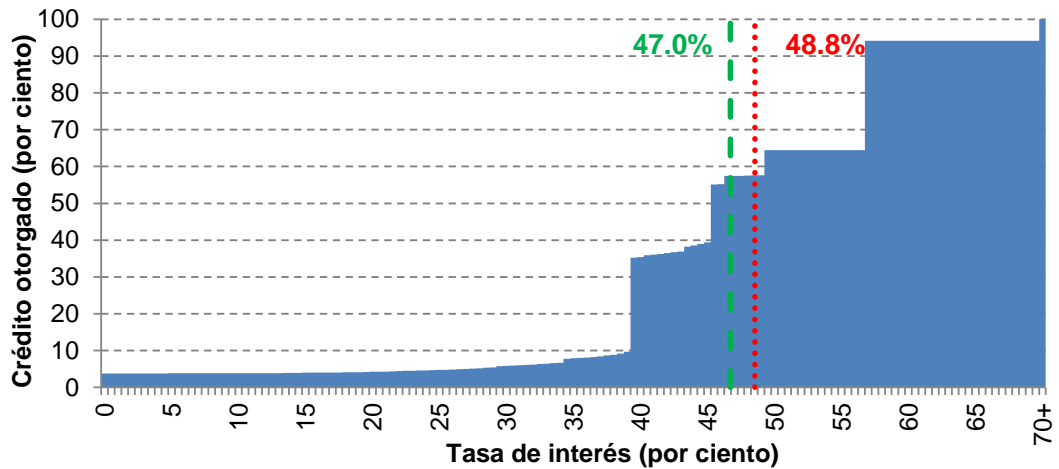
Cuadro 41 Estadísticas básicas de Globalcard (datos a diciembre de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	29,287	42,383
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	218	226
Tasa efectiva promedio ponderada	48.8%	47.0%
Tasa efectiva mediana	45.8%	45.8%

Gráfica 30 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 31 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
. . . Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

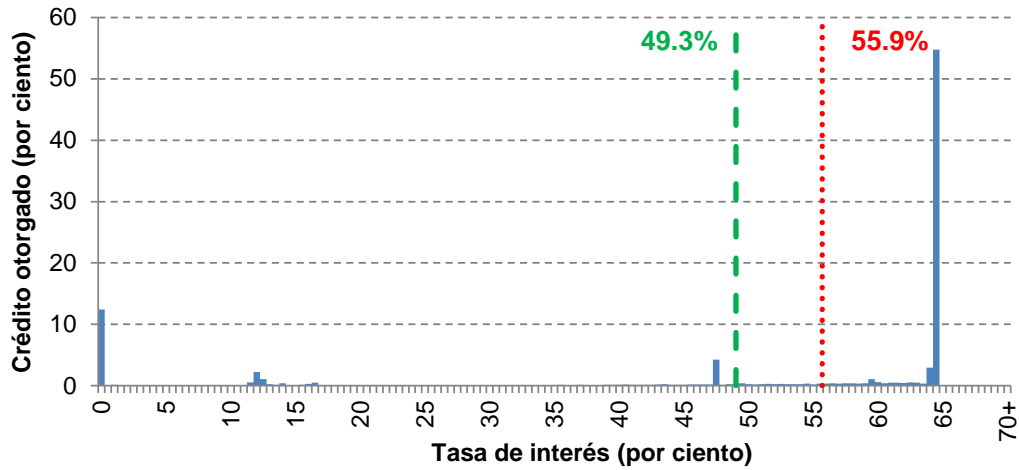
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.14. BNP Paribas

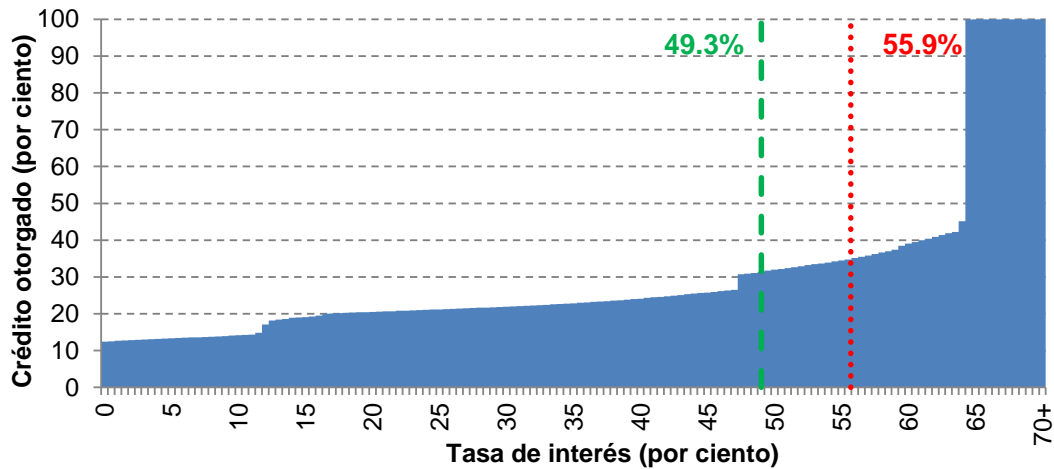
Cuadro 42 Estadísticas básicas de BNP Paribas (datos a diciembre de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	33,116	41,847
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	131	149
Tasa efectiva promedio ponderada	55.9%	49.3%
Tasa efectiva mediana	64.9%	64.9%

Gráfica 32 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 33 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
. Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

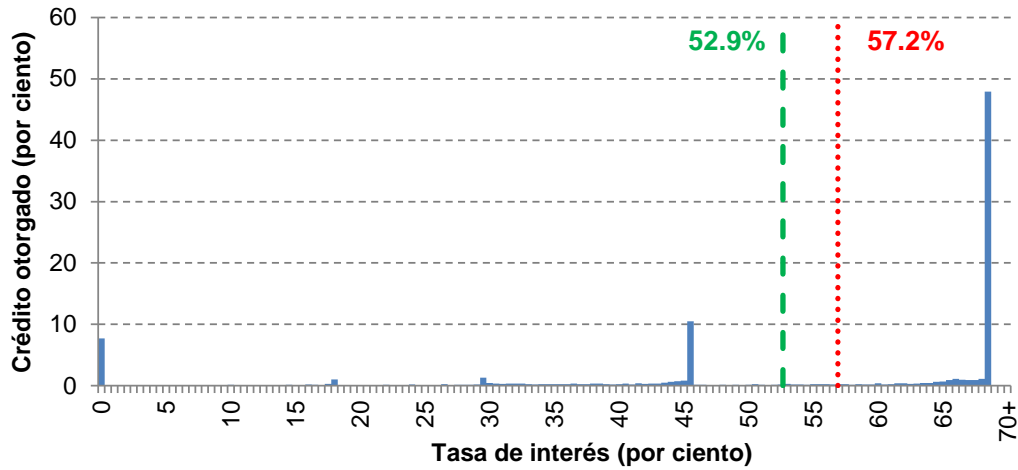
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.15. Banco Invex

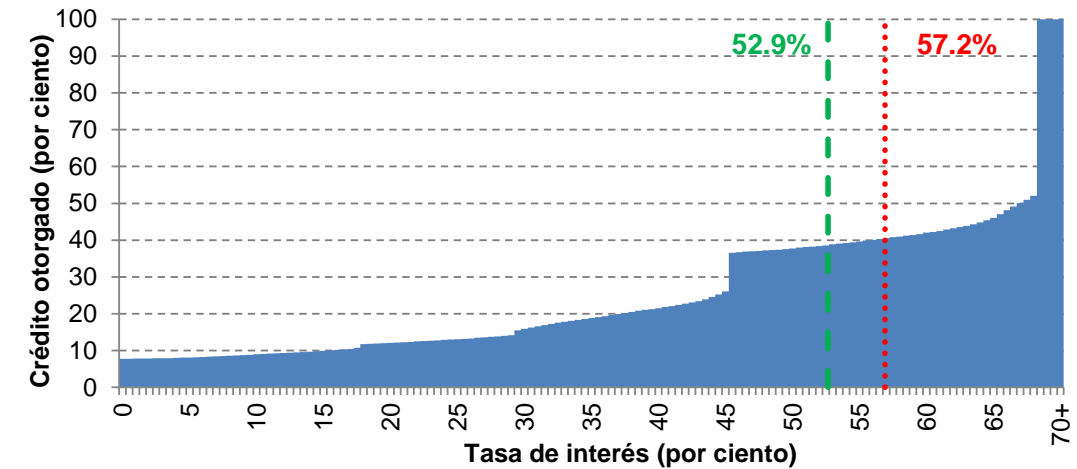
Cuadro 43 Estadísticas básicas de Banco Invex (datos a diciembre de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	27,039	40,087
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	303	327
Tasa efectiva promedio ponderada	57.2%	52.9%
Tasa efectiva mediana	68.8%	67.5%

Gráfica 34 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 35 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
. Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

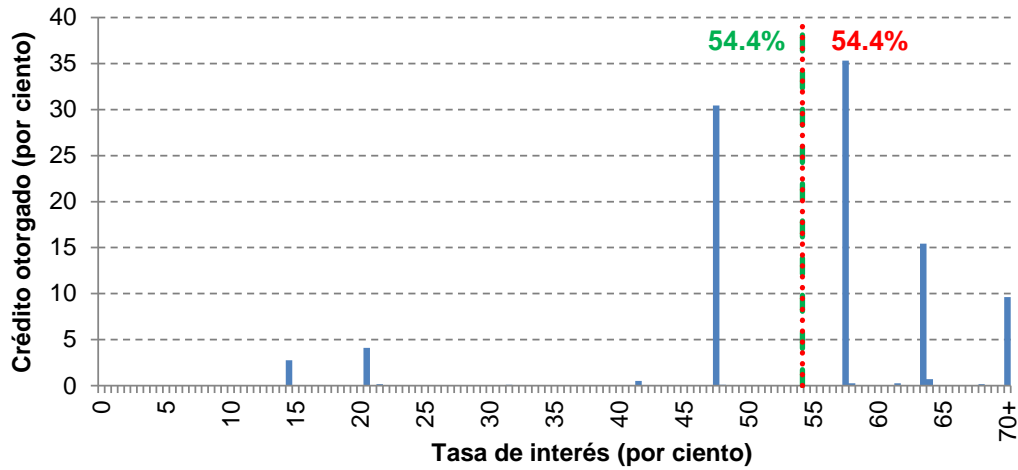
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.16. Banco Fácil

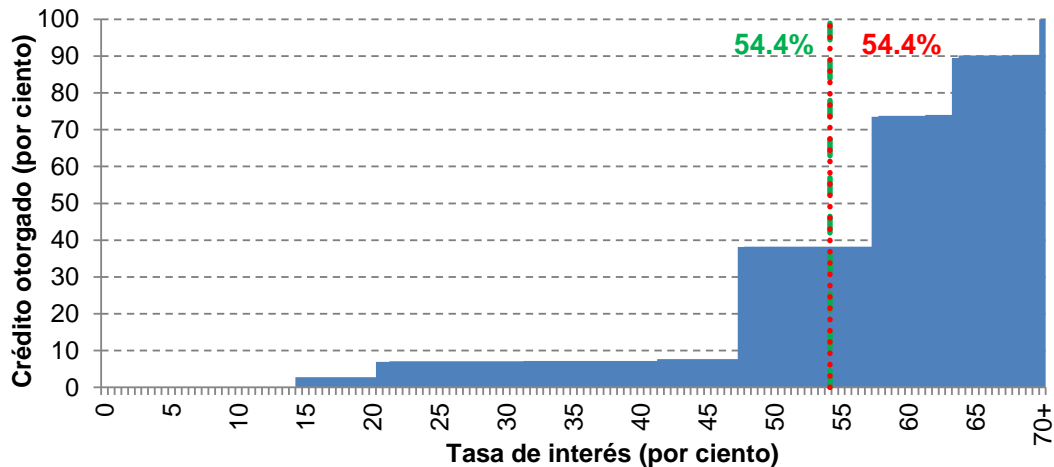
Cuadro 44 Estadísticas básicas de Banco Fácil (datos a diciembre de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	11,501	18,541
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	44	44
Tasa efectiva promedio ponderada	54.4%	54.4%
Tasa efectiva mediana	58.0%	58.0%

Gráfica 36 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 37 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
. Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

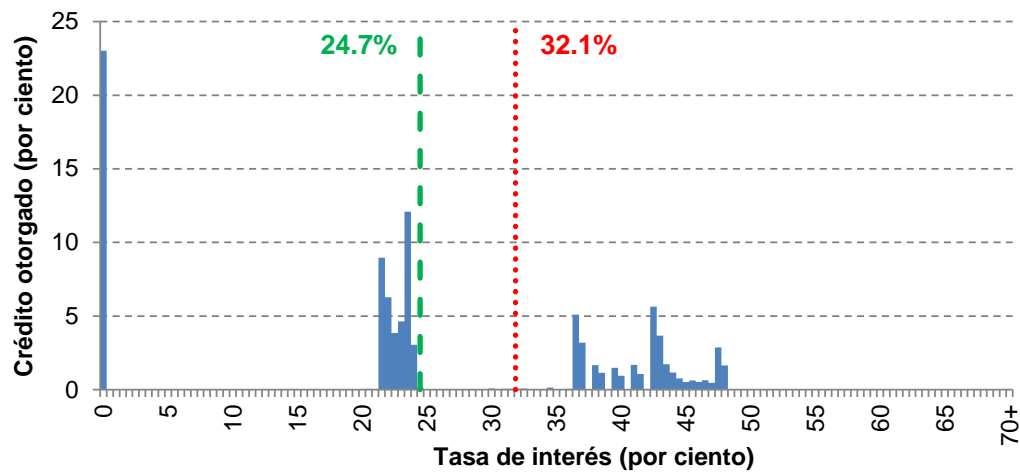
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.17. Banregio

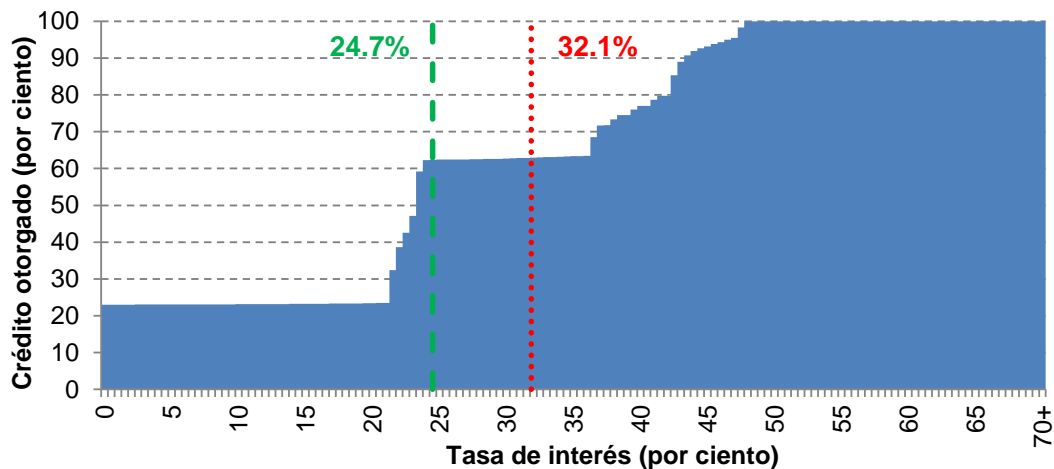
Cuadro 45 Estadísticas básicas de Banregio (datos a diciembre de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	8,669	17,956
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	150	194
Tasa efectiva promedio ponderada	32.1%	24.7%
Tasa efectiva mediana	24.0%	24.0%

Gráfica 38 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 39 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
. Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

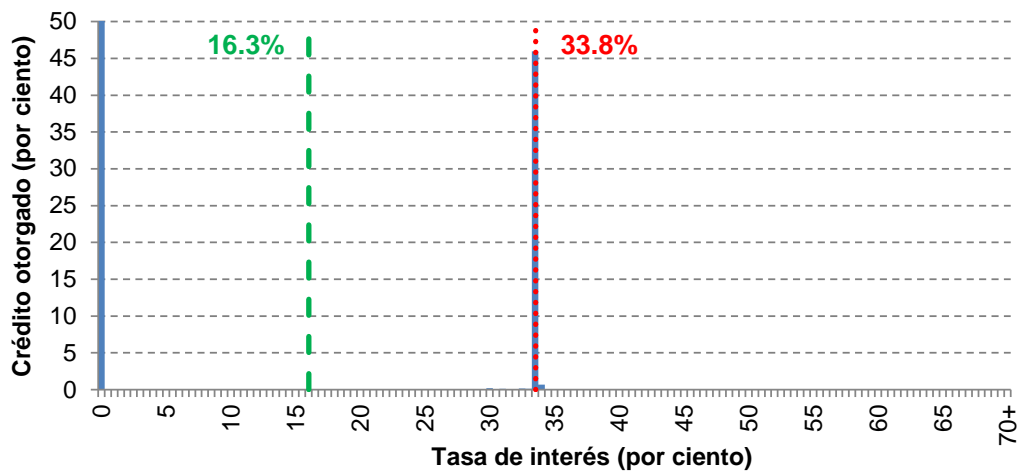
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.18. Banco del Bajío

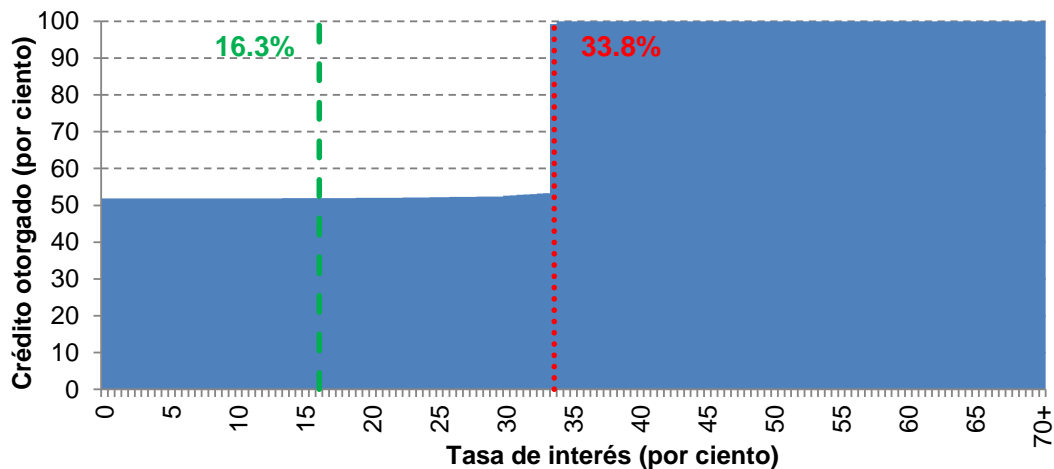
Cuadro 46 Estadísticas básicas de Banco del Bajío (datos a diciembre de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,768	10,363
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	53	111
Tasa efectiva promedio ponderada	33.8%	16.3%
Tasa efectiva mediana	34.0%	0.0%

Gráfica 40 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 41 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
. Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

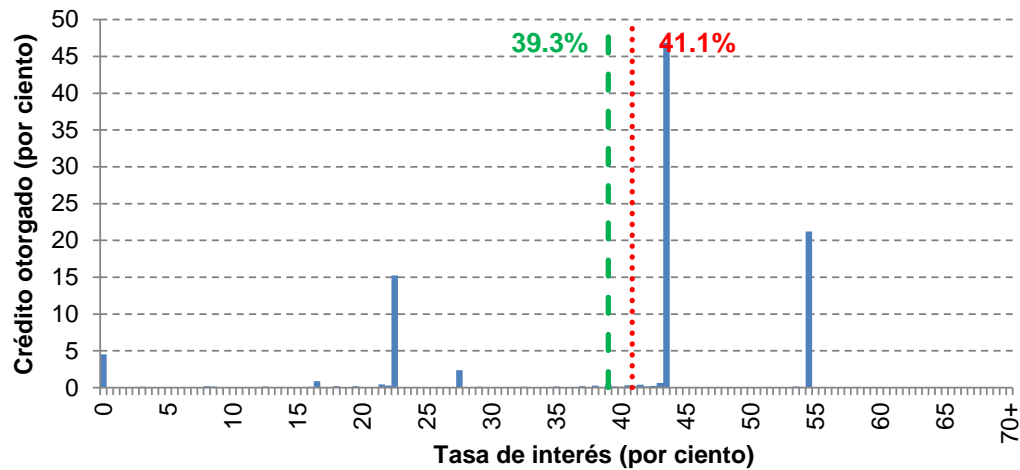
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.19. Banco Afirme

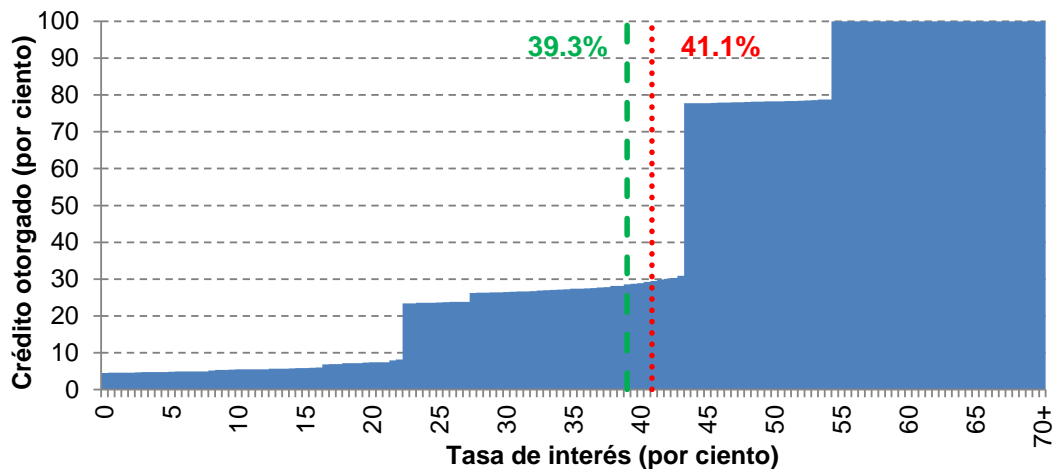
Cuadro 47 Estadísticas básicas de Banco Afirme (datos a diciembre de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,747	9,612
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	76	80
Tasa efectiva promedio ponderada	41.1%	39.3%
Tasa efectiva mediana	43.8%	43.8%

Gráfica 42 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 43 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
. . . Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

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

6. Apéndice: Información metodológica.

Este reporte incluye información básica de tasas de interés efectivas, 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_i) anual que cobra el intermediario al acreditado i . La TE_i , se obtiene de dividir los intereses cobrados en el mes (mi_i) entre el saldo promedio del crédito (S_i) 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 i :

$$TE_i = \frac{mi_i}{S_i} * \frac{360}{DET}$$

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. Estos indicadores son la tasa de interés promedio ponderada por el saldo y la tasa de interés mediana⁸. La Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada se obtiene de la siguiente manera:

Se define $\rho_i = \frac{S_i}{\sum_i S_i}$,

$$TE \text{ promedio ponderada} = \sum_i TE_i * \rho_i$$

Para obtener las TE correspondientes a las instituciones se siguen los criterios siguientes:

- (a) Se incluye solamente a los clientes que se encuentran al corriente en sus pagos, es decir, se excluye la cartera de los atrasados o morosos;
- (b) Se incorporan al cálculo las tarjetas de crédito de aceptación generalizada y no se incluyen a las que sólo pueden utilizarse en comercios específicos;
- (c) Se consideran solamente tarjetas otorgadas a personas físicas, excluyendo las tarjetas empresariales y las que se otorgan a funcionarios y empleados de la institución;
- (d) Se incluyen tarjetas que tengan un saldo positivo a tasa normal o promocional;
- (e) La TE se calcula distinguiendo entre el saldo otorgado con y sin promociones;

⁸ Es la tasa de interés que divide el saldo de crédito otorgado en dos segmentos del mismo monto.

- (f) Se identifica la cartera correspondiente a los clientes “totaleros” y a los “no totaleros”.

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 totaleros”⁹), 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.

Se muestra también el número de tarjetas¹⁰ y el saldo de crédito otorgado¹¹ concedido por cada intermediario.

Estos indicadores se presentan tanto para el conjunto de tarjetas de crédito (todo el sistema), como para cada intermediario. Existen instituciones con un número muy pequeño de clientes, sobre todo en sus productos nuevos, lo que se traduce en una carencia de masa crítica en la cartera generando así una elevada volatilidad en sus tasas y pueden conducir a comparaciones inadecuadas. Por ello, se decidió no incluirlas en este reporte hasta que representen alrededor del .05 por ciento del total de clientes y sus datos sean estables por un periodo de al menos dos bimestres¹².

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 montos de crédito otorgado a cada nivel de tasas.

Las gráficas contienen información de la cartera total, incluyendo a los clientes “totaleros” y “no totaleros”. Ambas gráficas presentan distribuciones relativas; en la primera gráfica, cada barra indica la fracción del saldo total 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.

⁹ En este reporte se usan estas denominaciones porque se han vuelto de uso común en el medio bancario.

¹⁰ 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/sistemasdepago/estadisticas/SPdeBajoValor/SPdeBajoValor.html>, debido a que en este reporte se excluyen las tarjetas que registran atrasos en sus pagos, así como las adicionales.

¹¹ Este concepto corresponde al monto promedio diario del crédito recibido incluyendo promociones a meses sin intereses.

¹² En esta situación se encuentran los productos de Mifel.