

Indicadores básicos de tarjetas de crédito

Datos a abril de 2010

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

ADVERTENCIA

La información que se utiliza en este reporte la proporcionan los intermediarios financieros regulados. Cuando éstos efectúen cambios a los datos originalmente reportados, el Banco de México llevará a cabo las modificaciones correspondientes. Por ello la información reportada tiene carácter preliminar y está sujeta a revisión.

Índice

1. Introducción	4
2. Cuadros resumen a abril de 2010.....	6
3. Información básica del sistema.....	11
4. Información básica por intermediario de crédito	12
5. Información por segmento de mercado	30
5.1.Indicadores a nivel de instituciones.....	30
5.2.CAT a nivel de producto	32
6. Apéndice: información metodológica	34

1. Introducción

En cumplimiento de la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros (LTOSF),¹ el Banco de México publica indicadores básicos del mercado de tarjetas de crédito en México a partir de la información proporcionada por los intermediarios financieros.

En este reporte se incluyen indicadores para los segmentos de mercado de tarjetas “Clásicas y equivalentes”, “Oro y equivalentes” y “Platino y equivalentes”. Además se utiliza sólo la información que corresponde a tarjetas de crédito de aceptación generalizada² que se encuentran al corriente en sus pagos. El reporte se elaboró con datos a abril de 2010.³ En el apéndice se presenta la metodología seguida en su preparación.

Los resultados más relevantes para los **consumidores** son los siguientes:

Para los clientes que usan su línea de crédito y no cubren la totalidad de su adeudo en el mes (denominados “no totaleros”)	Para todos los clientes, incluyendo “totaleros” (que son los que cubren su adeudo en el mes) y “no totaleros”
La tasa de interés efectiva promedio ponderada para todas las instituciones se incrementó ligeramente del 31.6 al 31.7 por ciento entre febrero y abril de 2010 (cuadro 1).	La tasa de interés efectiva promedio ponderada para todas las instituciones se mantuvo en 27.4 por ciento entre febrero y abril de 2010 (cuadro 2).
Las instituciones que reportaron menores tasas efectivas promedio ponderadas fueron Ixe Tarjetas (25.3 por ciento), BBVA Bancomer (25.4 por ciento) y Banco Inbursa (29.3 por ciento) (cuadro 1).	Las instituciones que registraron las tasas efectivas promedio ponderadas más bajas fueron Ixe Tarjetas (21.5 por ciento), Banco del Bajío (23.6 por ciento) y BBVA Bancomer (23.8 por ciento) (cuadro 2).
BBVA Bancomer, Santander, Banco del Bajío e Ixe Tarjetas prestaron el 75 por ciento de su cartera a tasas menores o iguales al 35 por ciento (cuadro 3).	Entre los productos que conforman el segmento de tarjetas “Clásicas y equivalentes”, las tasas efectivas promedio ponderadas de Banco del Bajío, BBVA Bancomer, Banamex y Banorte, fueron las más bajas (cuadro 30).
En el segmento de tarjetas “Clásicas y equivalentes”, entre los productos más representativos de cada banco, ⁴ Azul Bancomer, Santander Light y Scotiabank Tasa Baja, registran los CAT más bajos (cuadro 33). ⁵	Servicios Financieros Soriana, Banamex y BNP Paribas otorgaron más del 20 por ciento de su cartera total a través de promociones de compras a plazo sin intereses (cuadro 10).
En el segmento “Oro y equivalentes”, entre los productos más representativos en la cartera de cada banco, ⁴ las tarjetas Oro Inbursa, Oro Bancomer e Ixe Oro tienen los CAT más bajos (cuadro 34). ⁵	Entre febrero y abril de 2010, Ixe Tarjetas, Santander y BBVA Bancomer aumentaron la anualidad en algunas de sus tarjetas “Clásicas y equivalentes”; por su parte, Santander aumentó la comisión de uno de sus productos tipo “Oro y equivalentes” (cuadros 30, 31 y 32).
En el segmento “Platino y equivalentes”, entre los productos más representativos de cada banco, ⁴ las tarjetas Banorte Platinum, Scotiabank Fiesta Rewards Platinum, y Platinum Inbursa registraron los CAT más bajos (cuadro 35). ⁵	

Otros puntos destacados en este reporte son los siguientes:

- Entre febrero y abril, dos emisores de tarjetas de aceptación generalizada empezaron a reportar operaciones: Servicios Financieros Soriana⁶ y Banco Walmart.⁷
- La tasa efectiva mediana para los clientes “**no totaleros**”, resultó del 32.5 por ciento en abril de 2010; esto indica que la mitad de la cartera se otorgó a tasas de interés efectivas iguales o inferiores a la mencionada (cuadro 1).
- Las tarjetas de crédito de BanCoppel, BNP Paribas y Banco Fácil presentaron las tasas efectivas promedio ponderadas más altas para los clientes “**no totaleros**”. La cartera de estos bancos representa sólo el 1.3 por ciento del total (cuadro 1).
- En el caso de la cartera total, incluyendo “**totaleros**” y “**no totaleros**”, la tasa efectiva mediana del sistema indica que la mitad de la cartera se otorgó a tasas iguales o menores al 27.8 por ciento (cuadro 2).
- El saldo de los clientes que no pagaron intereses porque cubrieron la totalidad de su deuda antes de la fecha límite representó el 13.3 por ciento de la cartera total de crédito otorgado a través de tarjetas (cuadros 1 y 2).
- Aunque la tasa efectiva promedio ponderada para los clientes “**no totaleros**” aumentó ligeramente entre febrero y abril de 2010, si se considera el período de junio de 2009 –fecha de la primera emisión de este reporte- a abril de 2010, las tasas han permanecido relativamente estables; cabe mencionar que este comportamiento no es uniforme para todos los intermediarios (cuadro 5).
- La cartera otorgada a todos los clientes a través de promociones que permiten pagar el crédito en un número determinado de meses sin que se generen intereses, representó el 12.7 por ciento del saldo total (cuadro 10).
- En abril, el número total de tarjetas de uso generalizado y la cartera de crédito continuaron mostrando una tendencia descendente reflejando la caída en la demanda y la cautela de los bancos en el ofrecimiento del crédito. Entre junio de 2009 y abril de 2010, el número de tarjetas se ha reducido en un 5.21 por ciento, mientras que el monto del saldo de crédito otorgado ha caído en un 12.43 por ciento en términos nominales.
- La anualidad promedio para los segmentos “Clásica y equivalentes”, “Oro y equivalentes” y “Platino y equivalentes” fue en abril de 383, 574 y 1,336 pesos, respectivamente. El límite de crédito promedio fue de 26,632, 50,416 y 86,394 pesos, respectivamente.

2. Cuadros resumen a abril de 2010

Cuadro 1 Información básica para clientes no totaleros

	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Feb-10	Abr-10	Feb-10	Abr-10	Feb-10	Abr-10	Feb-10	Abr-10
Sistema	8,194,814	8,065,929	139,026	135,057	31.6	31.7	32.4	32.5
BBVA Bancomer	2,767,297	2,771,205	44,459	44,242	24.3	25.4	21.7	22.4
Banamex	1,766,836	1,715,949	38,172	36,765	34.8	34.9	39.7	39.7
Santander	1,240,501	1,201,943	21,613	20,654	32.8	32.6	33.9	33.7
HSBC	562,378	536,831	12,565	11,804	39.0	37.4	40.0	38.7
BanCoppel	439,293	479,170	1,193	1,255	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte	458,965	436,445	8,020	7,594	34.5	32.4	35.6	33.7
American Express	282,439	269,843	5,962	5,648	33.0	33.0	35.8	35.8
Banco Inbursa	227,346	217,994	1,606	1,561	29.6	29.3	24.0	24.0
Scotiabank	170,234	166,468	2,781	2,760	32.8	33.4	32.8	32.8
Ixe Tarjetas	67,524	67,639	1,198	1,313	25.9	25.3	24.5	20.7
BNP Paribas	71,659	67,177	402	413	52.2	51.9	62.8	62.8
Banco Invex	57,867	51,594	457	407	51.6	50.9	63.6	63.6
Banco Fácil	37,248	33,200	136	121	56.1	56.1	58.0	58.0
Globalcard	31,725	29,395	247	231	47.1	47.8	44.4	43.4
SF Soriana	n.d.	7,549	n.d.	77	n.d.	42.5	n.d.	49.3
Banregio	6,195	6,125	111	106	35.4	35.0	38.5	37.0
Banco del Bajío	4,026	4,104	48	48	33.2	32.1	32.6	32.6
Banco Afirme	3,281	3,298	58	58	37.6	37.4	39.6	39.6

Cuadro 2 Información básica para clientes totaleros y no totaleros

	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Feb-10	Abr-10	Feb-10	Abr-10	Feb-10	Abr-10	Feb-10	Abr-10
Sistema	11,861,749	11,710,275	160,775	155,838	27.4	27.4	27.9	27.8
BBVA Bancomer	3,355,540	3,370,165	47,416	47,149	22.8	23.8	21.3	21.5
Banamex	3,031,763	2,937,980	51,261	48,830	25.9	26.3	29.5	30.5
Santander	1,962,934	1,905,312	22,369	21,444	31.7	31.4	33.5	33.2
HSBC	950,188	938,976	14,122	13,353	34.7	33.1	37.0	35.8
BanCoppel	495,332	541,501	1,260	1,327	61.5	61.5	65.0	65.0
Banorte	697,301	682,979	9,408	9,014	29.4	27.3	31.3	29.7
American Express	421,854	406,501	7,292	6,927	27.0	26.9	31.5	30.8
Banco Inbursa	297,115	283,279	1,810	1,754	26.3	26.1	24.0	24.0
Scotiabank	284,103	279,098	2,874	2,874	31.8	32.1	31.9	32.8
Ixe Tarjetas	93,774	96,541	1,407	1,546	22.1	21.5	20.2	18.8
BNP Paribas	111,990	107,201	441	482	47.6	44.5	62.8	62.8
Banco Invex	61,791	55,374	471	419	50.0	49.3	63.6	63.6
Banco Fácil	39,101	33,886	136	121	55.9	56.0	58.0	58.0
Globalcard	36,355	34,832	248	232	46.8	47.6	44.4	43.4
SF Soriana	n.d.	13,986	n.d.	110	n.d.	29.9	n.d.	41.4
Banregio	9,000	9,002	134	128	29.3	29.1	37.0	37.0
Banco del Bajío	7,841	7,952	65	65	24.5	23.6	31.8	31.6
Banco Afirme	5,767	5,710	61	61	35.8	35.7	39.6	39.6

Notas: n.d.: Información no disponible

Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes no totaleros en abril de 2010.

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

Cuadro 3 Cuartiles de tasas efectivas para clientes no totaleros (datos a abril de 2010)

	Primer cuartil (%)	Tasa efectiva mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	21.2	32.5	43.4
BBVA Bancomer	17.4	22.4	33.1
Banamex	25.1	39.7	44.3
Santander	23.0	33.7	33.9
HSBC	29.7	38.7	47.4
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
Banorte	24.5	33.7	43.1
American Express	25.6	35.8	41.6
Banco Inbursa	24.0	24.0	38.0
Scotiabank	27.0	32.8	40.6
Ixe Tarjetas	17.0	20.7	35.7
BNP Paribas	46.5	62.8	62.8
Banco Invex	31.0	63.6	63.6
Banco Fácil	48.0	58.0	64.0
Globalcard	40.6	43.4	55.5
SF Soriana	39.2	49.3	49.9
Banregio	23.5	37.0	43.0
Banco del Bajío	30.8	32.6	33.9
Banco Afirme	39.6	39.6	39.6

Cuadro 4 Cuartiles de tasas efectivas para clientes totaleros y no totaleros (datos a abril de 2010)

	Primer cuartil (%)	Tasa efectiva mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	17.3	27.8	41.7
BBVA Bancomer	14.6	21.5	32.4
Banamex	3.8	30.5	43.9
Santander	19.5	33.2	33.9
HSBC	25.0	35.8	46.4
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
Banorte	16.8	29.7	42.0
American Express	18.6	30.8	41.5
Banco Inbursa	21.9	24.0	38.0
Scotiabank	25.0	32.8	40.6
Ixe Tarjetas	15.4	18.8	35.7
BNP Paribas	17.1	62.8	62.8
Banco Invex	29.0	63.6	63.6
Banco Fácil	48.0	58.0	64.0
Globalcard	40.5	43.4	55.5
SF Soriana	0.0	41.4	49.7
Banregio	22.0	37.0	43.0
Banco del Bajío	0.0	31.6	33.1
Banco Afirme	39.6	39.6	39.6

Nota: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes no totaleros.
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

Cuadro 5 Evolución de la tasa efectiva promedio ponderada de los clientes no totaleros

	Tasa efectiva promedio ponderada (%)					
	Jun-09	Ago-09	Oct-09	Dic-09	Feb-10	Abr-10
Sistema	31.8	32.0	32.2	32.2	31.6	31.7
BBVA Bancomer	27.8	27.9	27.8	26.6	24.3	25.4
Banamex	33.6	33.7	33.4	34.8	34.8	34.9
Santander	32.9	33.1	33.3	32.9	32.8	32.6
HSBC	35.5	35.5	37.0	38.2	39.0	37.4
BanCoppel	67.0	67.0	67.0	67.0	65.0	65.0
Banorte	32.9	33.1	35.0	33.6	34.5	32.4
American Express	29.6	30.6	31.8	32.1	33.0	33.0
Banco Inbursa	29.8	29.9	29.6	29.8	29.6	29.3
Scotiabank	28.5	28.3	30.7	32.3	32.8	33.4
Ixe Tarjetas	26.3	25.3	26.0	26.2	25.9	25.3
BNP Paribas	54.6	54.1	63.3	61.4	52.2	51.9
Banco Invex	50.9	51.6	53.8	53.3	51.6	50.9
Banco Fácil	55.7	55.7	56.0	55.9	56.1	56.1
Globalcard	43.7	44.0	46.3	47.1	47.1	47.8
SF Soriana	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	42.5
Banregio	36.3	36.0	35.7	35.6	35.4	35.0
Banco del Bajío	32.9	32.3	34.0	34.2	33.2	32.1
Banco Afirme	27.9	30.6	31.8	31.9	37.6	37.4

Cuadro 6 Evolución de la tasa efectiva promedio ponderada de los clientes totaleros y no totaleros

	Tasa efectiva promedio ponderada (%)					
	Jun-09	Ago-09	Oct-09	Dic-09	Feb-10	Abr-10
Sistema	28.6	28.6	28.7	28.3	27.4	27.4
BBVA Bancomer	26.6	26.6	26.4	25.4	22.8	23.8
Banamex	27.0	27.1	26.3	26.5	25.9	26.3
Santander	31.9	32.0	32.5	32.0	31.7	31.4
HSBC	32.4	32.1	33.5	34.1	34.7	33.1
BanCoppel	67.0	67.0	64.1	62.5	61.5	61.5
Banorte	29.4	29.1	30.9	29.0	29.4	27.3
American Express	25.1	25.6	26.8	26.2	27.0	26.9
Banco Inbursa	26.9	26.6	26.5	26.3	26.3	26.1
Scotiabank	27.5	27.5	29.9	31.5	31.8	32.1
Ixe Tarjetas	22.6	23.3	23.6	23.7	22.1	21.5
BNP Paribas	51.4	51.0	59.9	57.7	47.6	44.5
Banco Invex	50.2	50.7	52.6	51.9	50.0	49.3
Banco Fácil	54.5	54.8	55.4	55.6	55.9	56.0
Globalcard	43.6	44.0	46.2	47.0	46.8	47.6
SF Soriana	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	29.9
Banregio	31.0	29.6	30.1	29.3	29.3	29.1
Banco del Bajío	25.5	24.3	26.0	24.8	24.5	23.6
Banco Afirme	26.4	29.2	30.6	30.8	35.8	35.7

Notas: n.d.: Información no disponible.

Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes no totaleros en abril de 2010.

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

Cuadro 7 Evolución de la tasa efectiva mediana de los clientes no totaleros

	Tasa efectiva mediana (%)					
	Jun-09	Ago-09	Oct-09	Dic-09	Feb-10	Abr-10
Sistema	32.7	32.3	32.9	32.9	32.4	32.5
BBVA Bancomer	25.4	26.4	25.8	25.0	21.7	22.4
Banamex	39.1	38.5	38.5	39.9	39.7	39.7
Santander	33.7	33.9	33.9	33.9	33.9	33.7
HSBC	36.5	35.8	38.2	39.5	40.0	38.7
BanCoppel	67.0	67.0	67.0	67.0	65.0	65.0
Banorte	31.2	31.7	34.9	34.0	35.6	33.7
American Express	24.9	26.1	27.0	27.0	35.8	35.8
Banco Inbursa	28.1	30.5	24.0	24.0	24.0	24.0
Scotiabank	28.6	28.0	30.8	30.9	32.8	32.8
Ixe Tarjetas	24.0	22.4	21.8	22.8	24.5	20.7
BNP Paribas	58.1	53.2	65.0	65.0	62.8	62.8
Banco Invex	63.6	63.6	65.8	65.8	63.6	63.6
Banco Fácil	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Globalcard	41.4	40.6	41.9	45.9	44.4	43.4
SF Soriana	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	49.3
Banregio	38.5	38.5	38.5	38.5	38.5	37.0
Banco del Bajío	32.6	32.5	33.7	33.8	32.6	32.6
Banco Afirme	29.4	32.8	33.9	33.9	39.6	39.6

Cuadro 8 Evolución de la tasa efectiva mediana de los clientes totaleros y no totaleros

	Tasa efectiva mediana (%)					
	Jun-09	Ago-09	Oct-09	Dic-09	Feb-10	Abr-10
Sistema	30.0	30.0	30.0	29.3	27.9	27.8
BBVA Bancomer	24.7	25.2	25.0	24.0	21.3	21.5
Banamex	33.3	31.8	31.1	31.1	29.5	30.5
Santander	33.7	33.9	33.9	33.7	33.5	33.2
HSBC	35.8	35.6	35.8	36.7	37.0	35.8
BanCoppel	67.0	67.0	67.0	67.0	65.0	65.0
Banorte	28.5	28.7	31.4	30.6	31.3	29.7
American Express	24.6	26.1	26.9	26.9	31.5	30.8
Banco Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
Scotiabank	28.5	28.0	30.5	30.9	31.9	32.8
Ixe Tarjetas	19.7	19.3	19.6	20.0	20.2	18.8
BNP Paribas	53.2	53.2	65.0	65.0	62.8	62.8
Banco Invex	63.6	63.6	65.8	65.8	63.6	63.6
Banco Fácil	57.9	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Globalcard	41.4	40.6	41.9	45.9	44.4	43.4
SF Soriana	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	41.4
Banregio	37.0	37.0	37.0	37.0	37.0	37.0
Banco del Bajío	31.9	31.7	33.1	32.9	31.8	31.6
Banco Afirme	29.4	32.8	33.9	33.9	39.6	39.6

Notas: n.d.: Información no disponible.

Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes no totaleros en abril de 2010.

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

Cuadro 9 Evolución de la fracción del saldo del crédito de los clientes no totaleros otorgado a través de promociones a meses sin intereses

Sistema	Fracción del saldo del crédito otorgado con promociones a meses sin intereses (%)					
	Jun-09	Ago-09	Oct-09	Dic-09	Feb-10	Abr-10
Sistema	4.8	4.9	5.0	5.1	5.8	6.0
BBVA Bancomer	4.8	5.1	5.0	4.9	5.9	6.1
Banamex	8.0	7.9	8.4	8.6	9.7	9.7
Santander	2.4	2.4	2.1	2.4	2.6	2.8
HSBC	2.9	2.9	3.0	3.1	3.5	3.5
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banorte	2.5	2.6	2.7	2.9	3.9	4.2
American Express	6.4	6.0	5.7	5.9	5.8	5.8
Banco Inbursa	1.1	1.1	1.1	1.1	1.5	1.6
Scotiabank	2.4	2.2	2.1	1.9	2.1	2.5
Ixe Tarjetas	0.3	0.8	1.0	1.0	1.3	1.6
BNP Paribas	2.0	2.5	2.6	4.2	5.4	6.8
Banco Invex	1.3	1.7	2.4	3.1	3.8	4.2
Banco Fácil	1.9	1.6	0.9	0.6	0.3	0.1
Globalcard	0.6	0.5	0.5	0.4	0.6	0.6
SF Soriana	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	12.8
Banregio	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco del Bajío	0.0	2.4	1.8	1.3	2.0	3.0
Banco Afirme	3.0	2.7	2.3	2.1	2.2	2.6

Cuadro 10 Evolución de la fracción del saldo del crédito de los clientes totaleros y no totaleros otorgado a través de promociones a meses sin intereses

Sistema	Fracción del saldo del crédito otorgado con promociones a meses sin intereses (%)					
	Jun-09	Ago-09	Oct-09	Dic-09	Feb-10	Abr-10
Sistema	9.7	10.1	10.2	10.8	12.7	12.7
BBVA Bancomer	8.7	9.4	9.4	9.2	11.5	11.6
Banamex	16.3	16.3	17.1	18.3	20.9	20.3
Santander	5.4	5.6	4.5	5.1	5.9	6.4
HSBC	5.2	5.1	5.4	5.7	6.5	6.6
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banorte	5.0	5.3	5.3	5.8	8.0	8.8
American Express	12.3	11.7	11.3	12.2	12.3	12.6
Banco Inbursa	2.0	1.8	1.7	1.8	2.4	2.7
Scotiabank	5.5	5.1	4.7	4.4	5.3	6.4
Ixe Tarjetas	0.6	1.4	1.8	1.6	2.4	3.3
BNP Paribas	7.7	8.0	7.7	10.0	13.6	20.2
Banco Invex	2.6	3.5	4.5	5.7	6.7	7.1
Banco Fácil	3.9	3.1	1.9	1.1	0.6	0.2
Globalcard	0.7	0.7	0.7	0.6	0.9	0.9
SF Soriana	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	26.1
Banregio	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco del Bajío	0.0	2.8	2.1	1.7	2.7	3.6
Banco Afirme	8.0	7.2	5.8	5.3	6.8	7.0

Notas: n.d.: Información no disponible.

Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes no totaleros en abril de 2010.

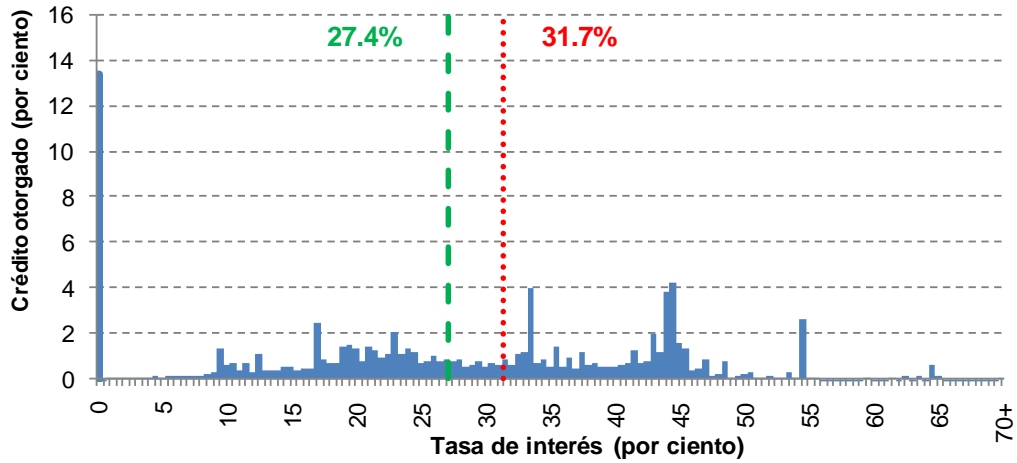
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

3. Información básica del sistema

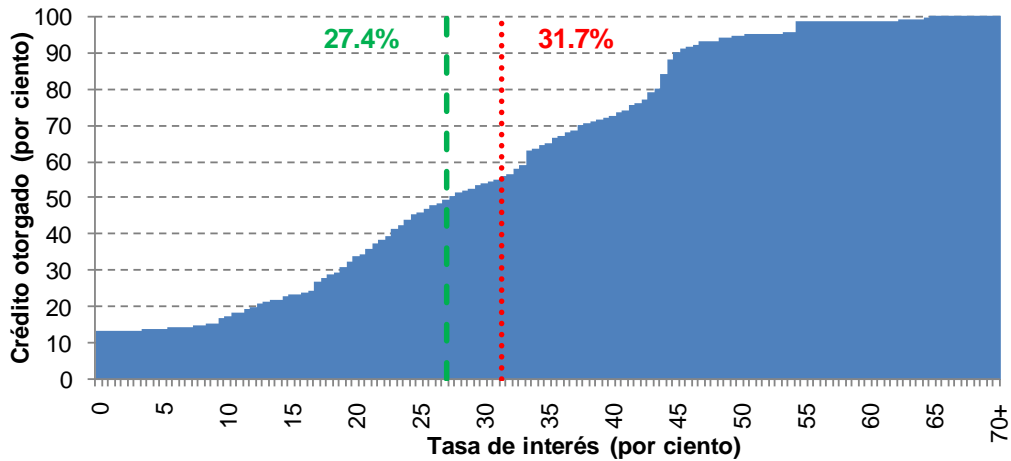
Cuadro 11 Estadísticas básicas del sistema (datos a abril de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	8,065,929	11,710,275
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	135,057	155,838
Tasa efectiva promedio ponderada	31.7%	27.4%
Tasa efectiva mediana	32.5%	27.8%

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



Gráfica 5 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.

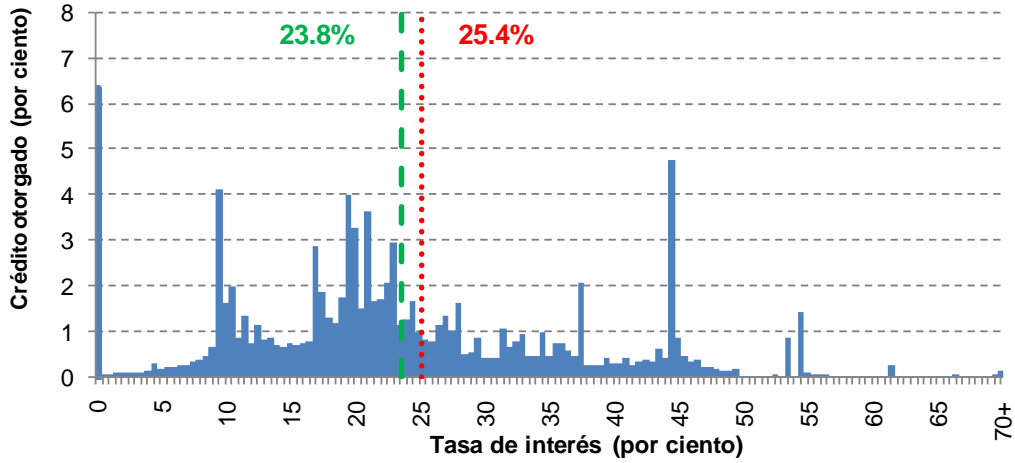
4. Información básica por intermediario de crédito

4.1. BBVA Bancomer

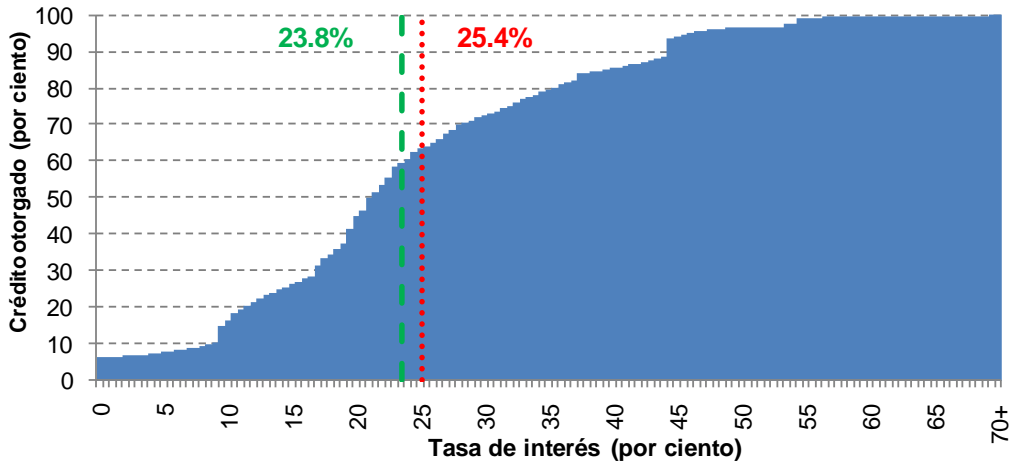
Cuadro 12 Estadísticas básicas de BBVA Bancomer (datos a abril de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	2,771,205	3,370,165
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	44,242	47,149
Tasa efectiva promedio ponderada	25.4%	23.8%
Tasa efectiva mediana	22.4%	21.5%

Gráfica 5 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 6 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

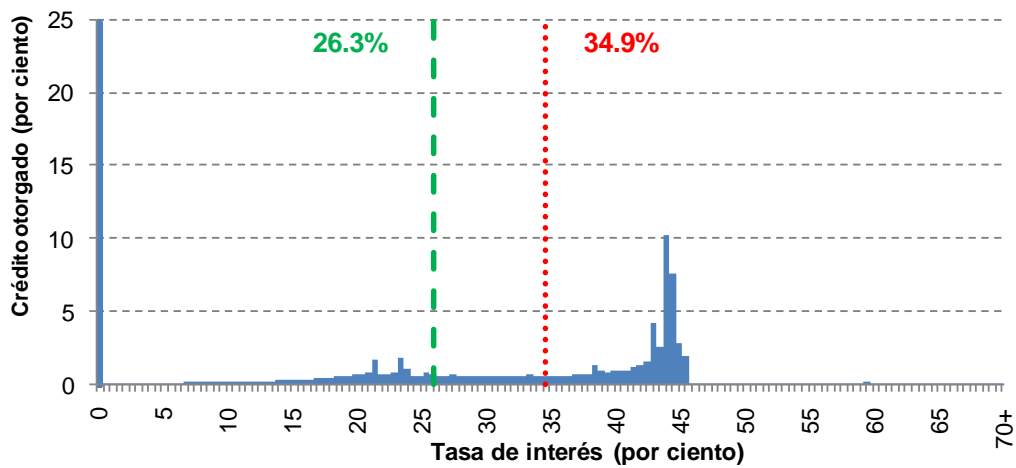
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4.2. Banamex

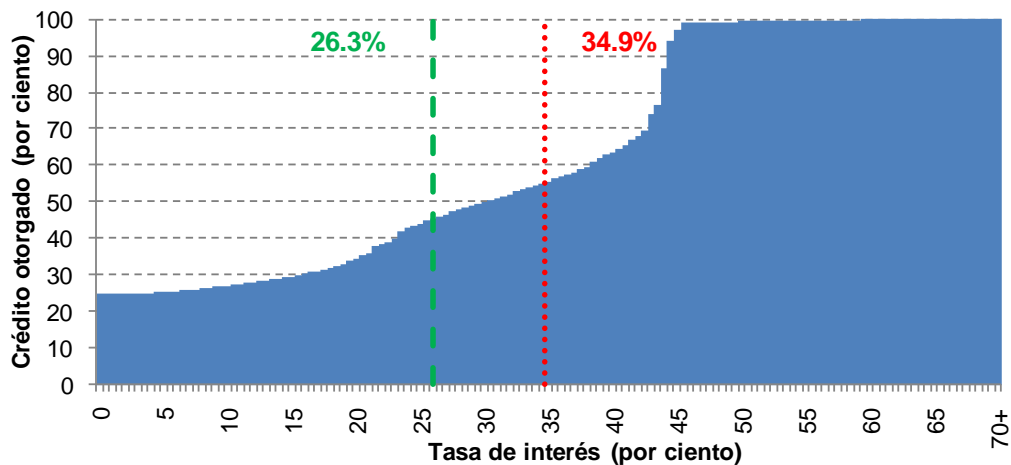
Cuadro 13 Estadísticas básicas de Banamex (datos a abril de 2010)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,715,949	2,937,980
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	36,765	48,830
Tasa efectiva promedio ponderada	34.9%	26.3%
Tasa efectiva mediana	39.7%	30.5%

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



Gráfica 8 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

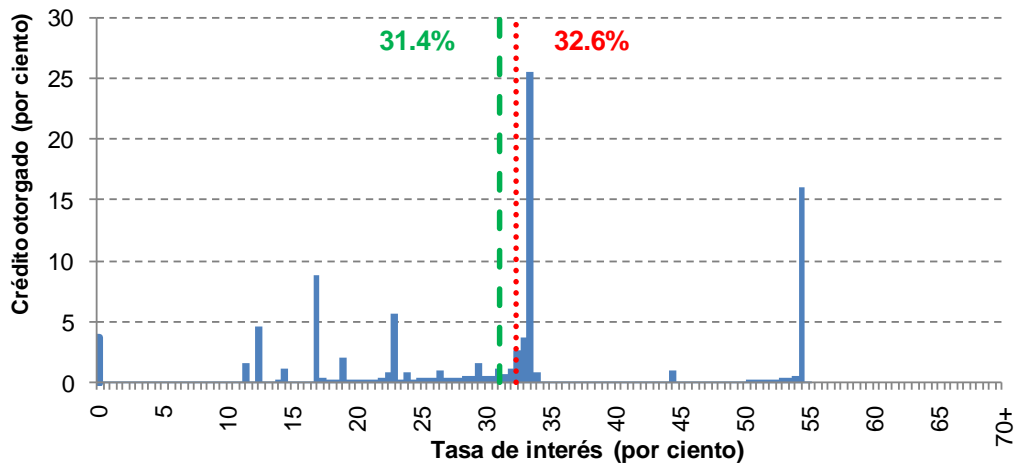
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4.3. Santander

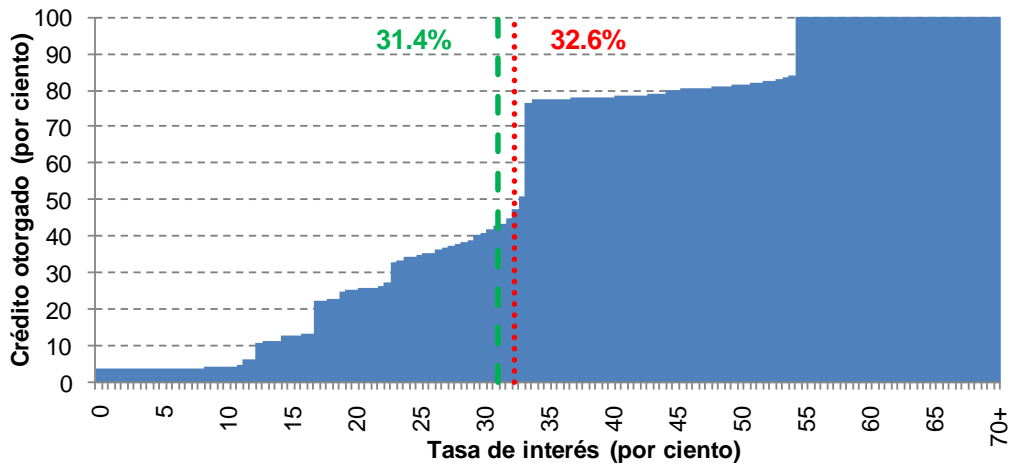
Cuadro 14 Estadísticas básicas de Santander (datos a abril de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,201,943	1,905,312
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	20,654	21,444
Tasa efectiva promedio ponderada	32.6%	31.4%
Tasa efectiva mediana	33.7%	33.2%

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



Gráfica 10 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

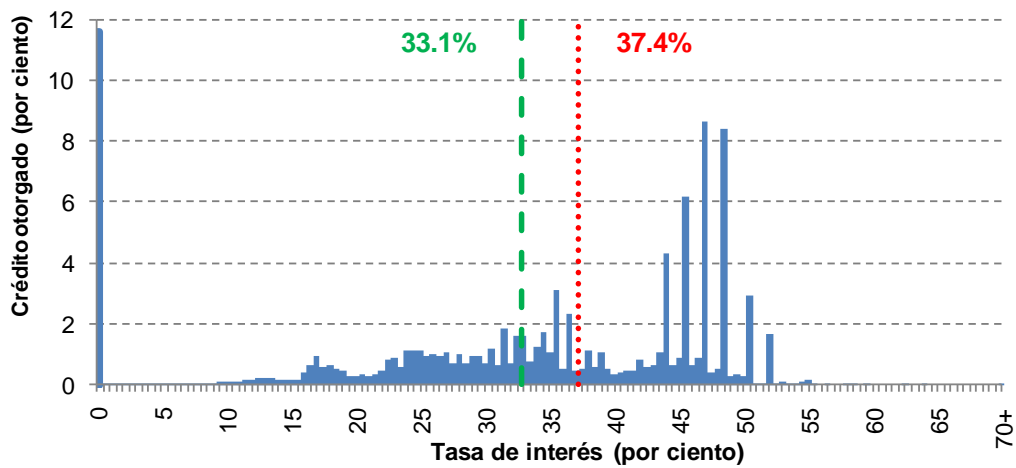
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4.4. HSBC

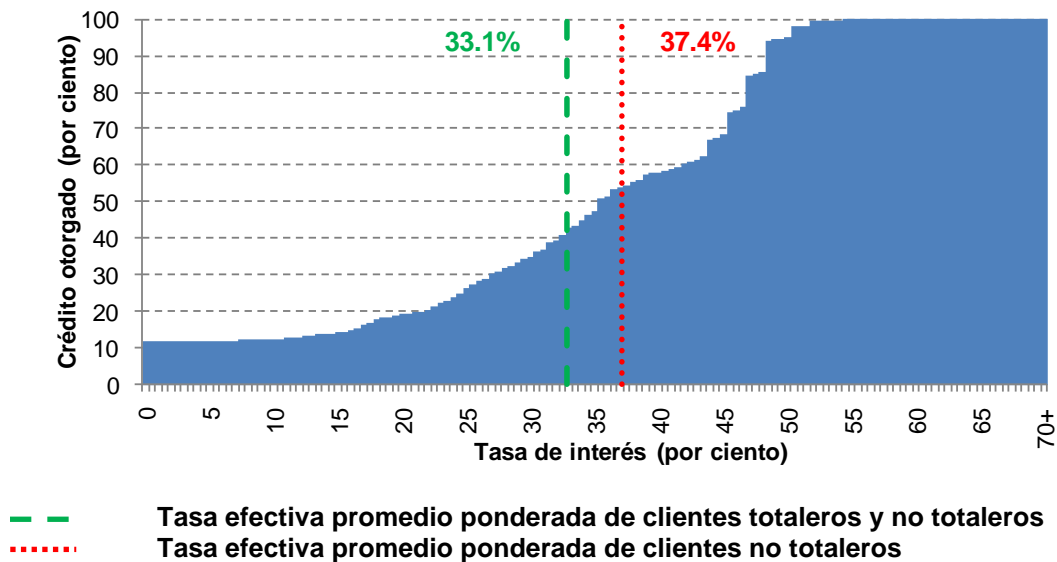
Cuadro 15 Estadísticas básicas de HSBC (datos a abril de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	536,831	938,976
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	11,804	13,353
Tasa efectiva promedio ponderada	37.4%	33.1%
Tasa efectiva mediana	38.7%	35.8%

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



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



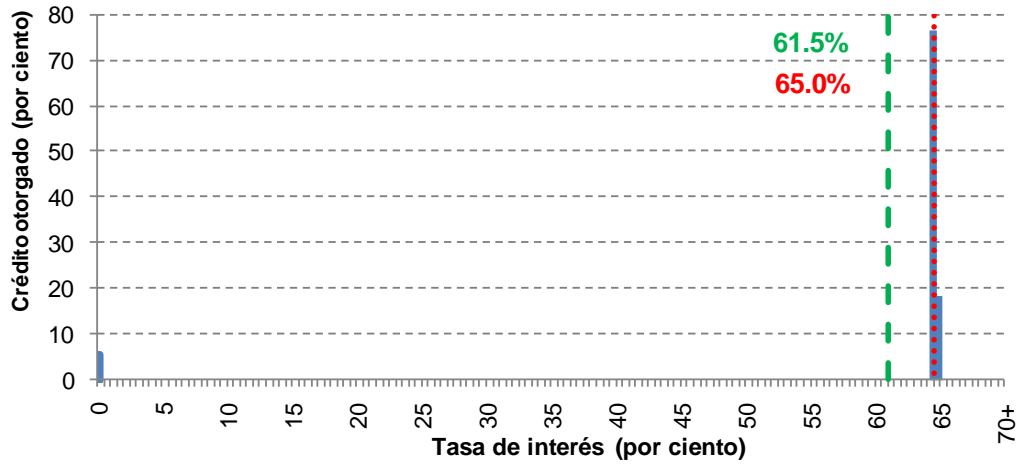
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4.5. BanCoppel

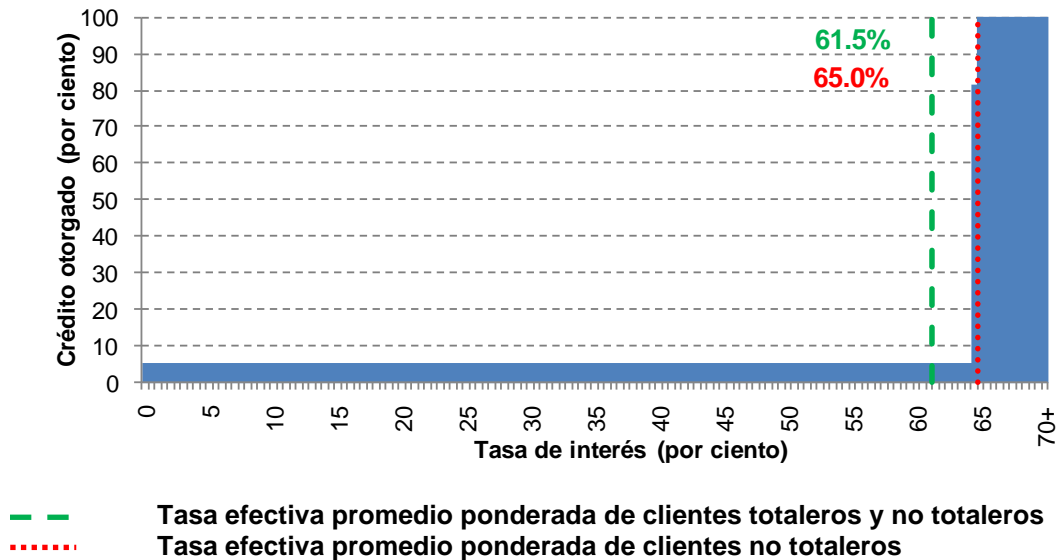
Cuadro 16 Estadísticas básicas de BanCoppel (datos a abril de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	479,170	541,501
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,255	1,327
Tasa efectiva promedio ponderada	65.0%	61.5%
Tasa efectiva mediana	65.0%	65.0%

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



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



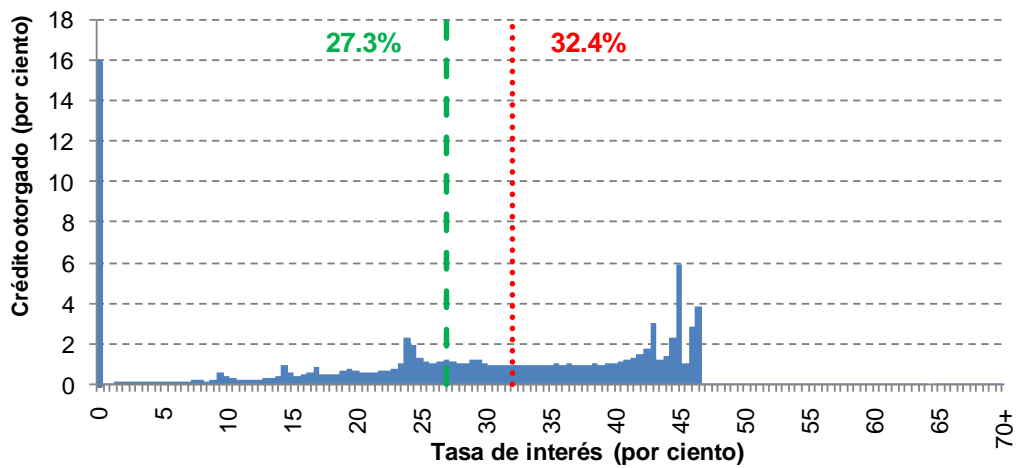
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4.6. Banorte

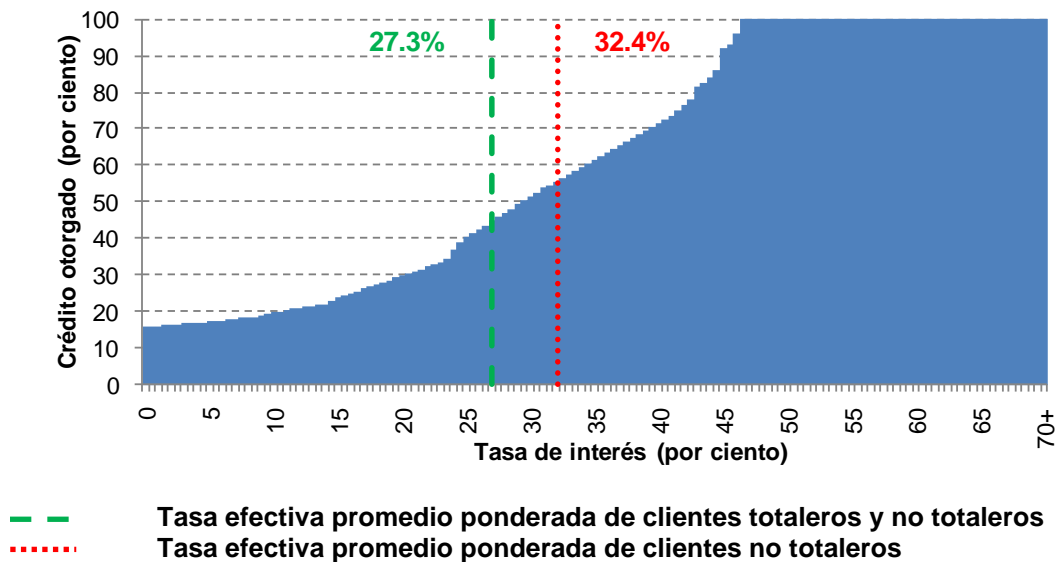
Cuadro 17 Estadísticas básicas de Banorte (datos a abril de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	436,445	682,979
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	7,594	9,014
Tasa efectiva promedio ponderada	32.4%	27.3%
Tasa efectiva mediana	33.7%	29.7%

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



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



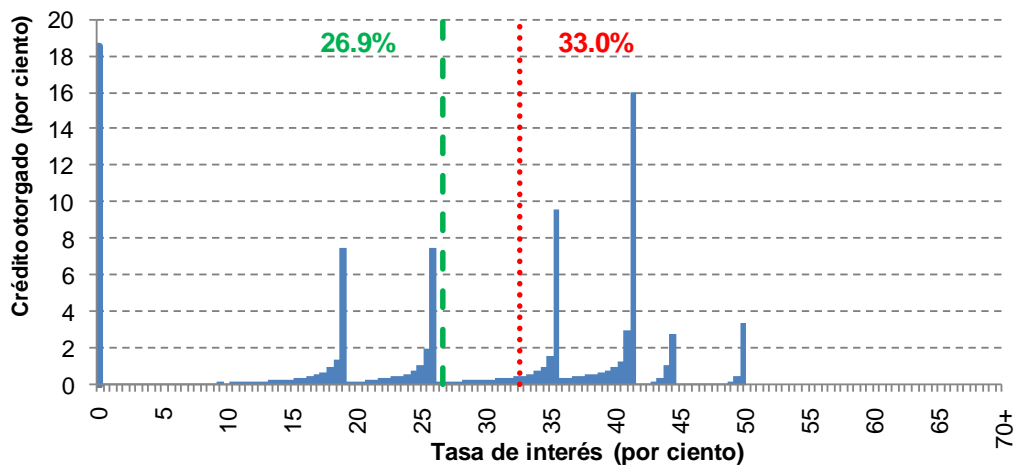
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4.7. American Express

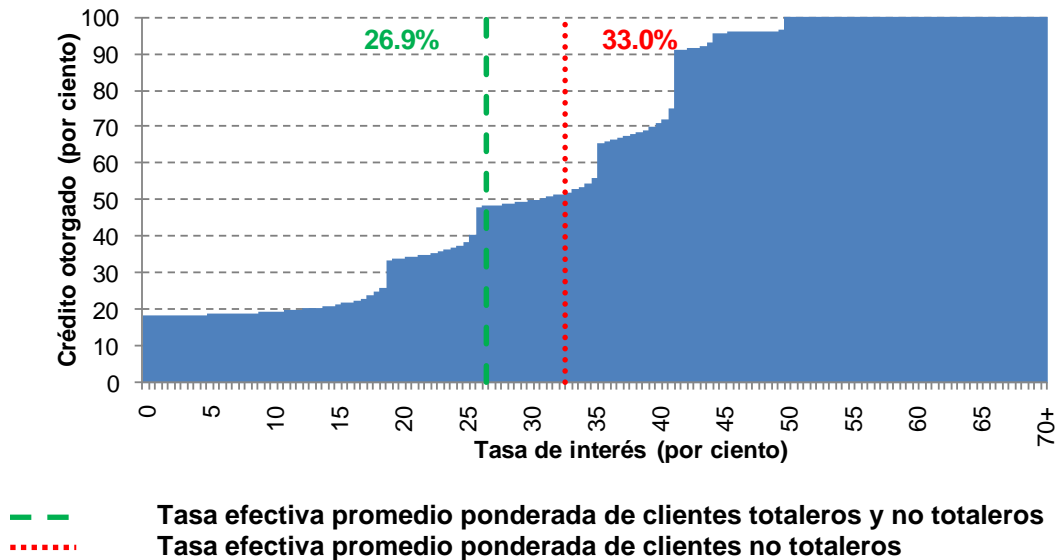
Cuadro 18 Estadísticas básicas de American Express (datos a abril de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	269,843	406,501
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	5,648	6,927
Tasa efectiva promedio ponderada	33.0%	26.9%
Tasa efectiva mediana	35.8%	30.8%

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



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



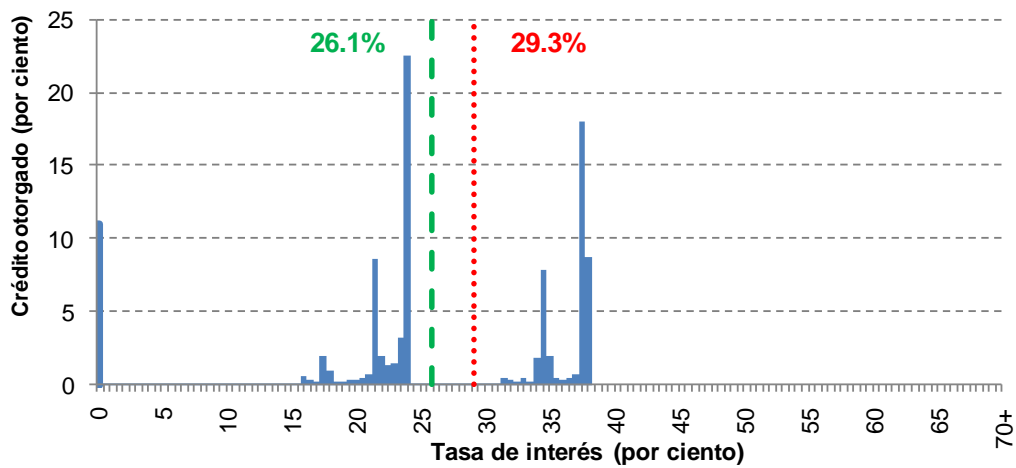
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4.8. Banco Inbursa

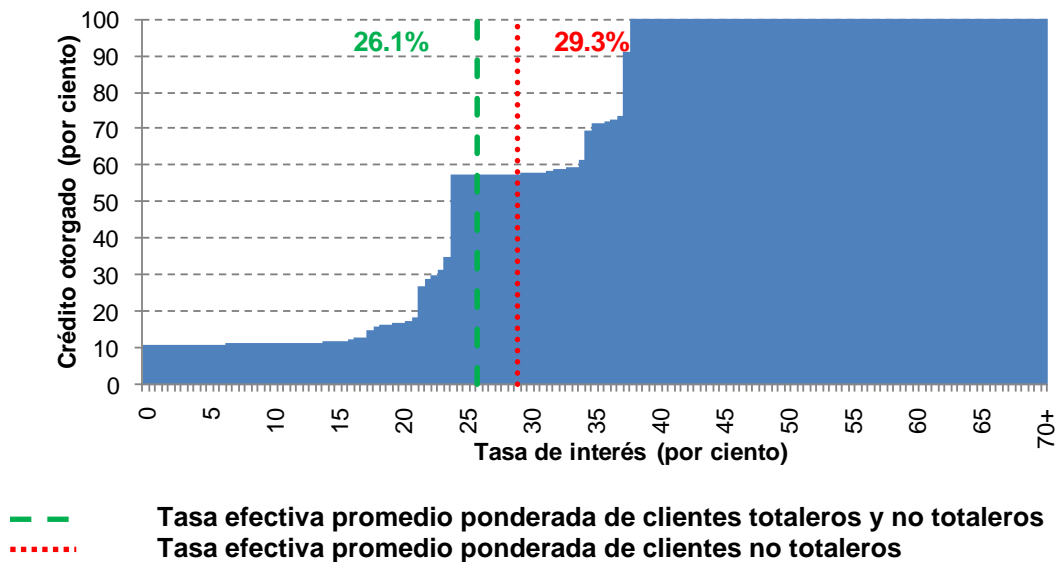
Cuadro 19 Estadísticas básicas de Banco Inbursa (datos a abril de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	217,994	283,279
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,561	1,754
Tasa efectiva promedio ponderada	29.3%	26.1%
Tasa efectiva mediana	24.0%	24.0%

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



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



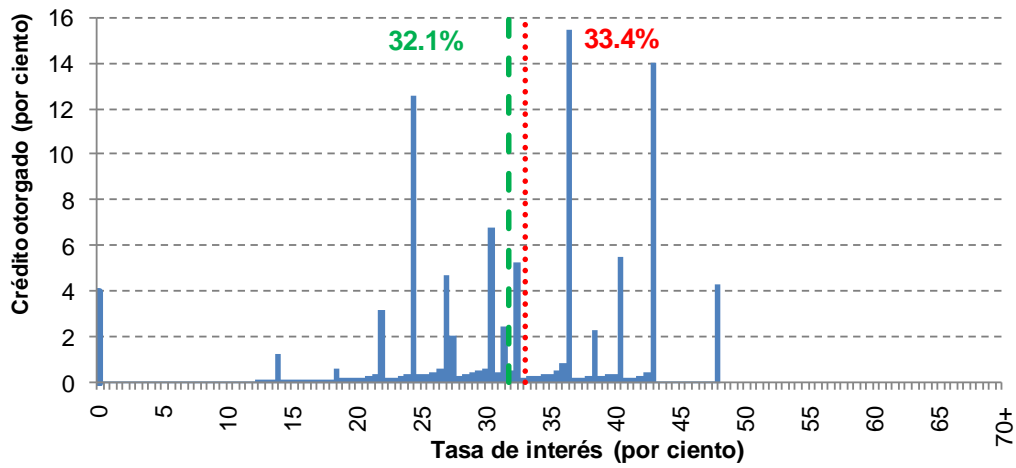
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4.9. Scotiabank

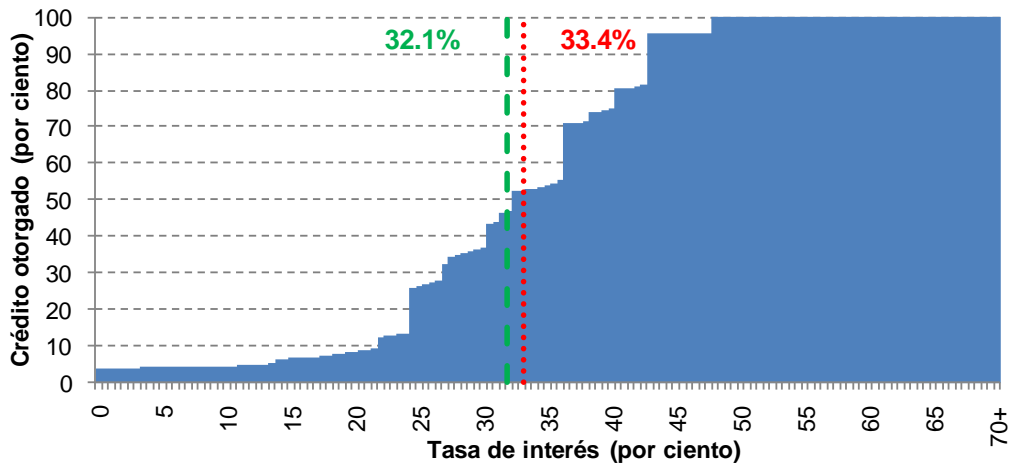
Cuadro 20 Estadísticas básicas de Scotiabank (datos a abril de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	166,468	279,098
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,760	2,874
Tasa efectiva promedio ponderada	33.4%	32.1%
Tasa efectiva mediana	32.8%	32.8%

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



Gráfica 22 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

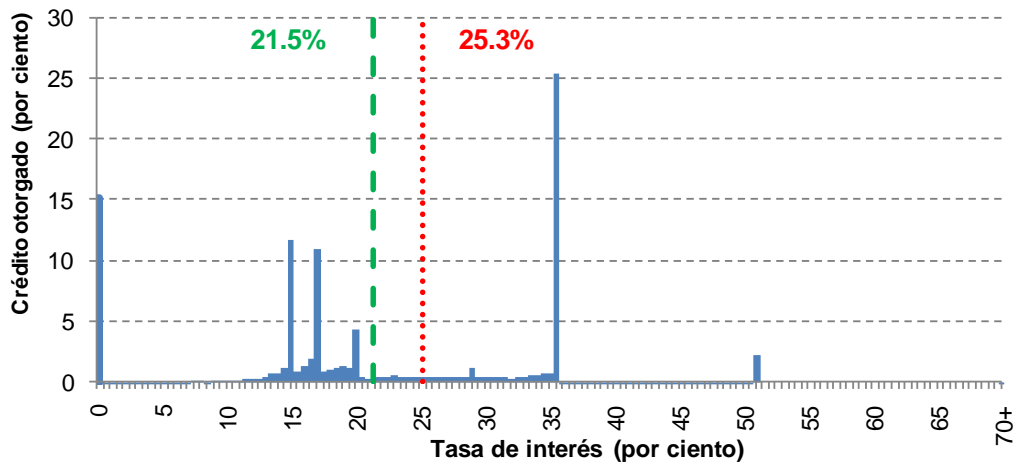
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4.10. Ixe Tarjetas

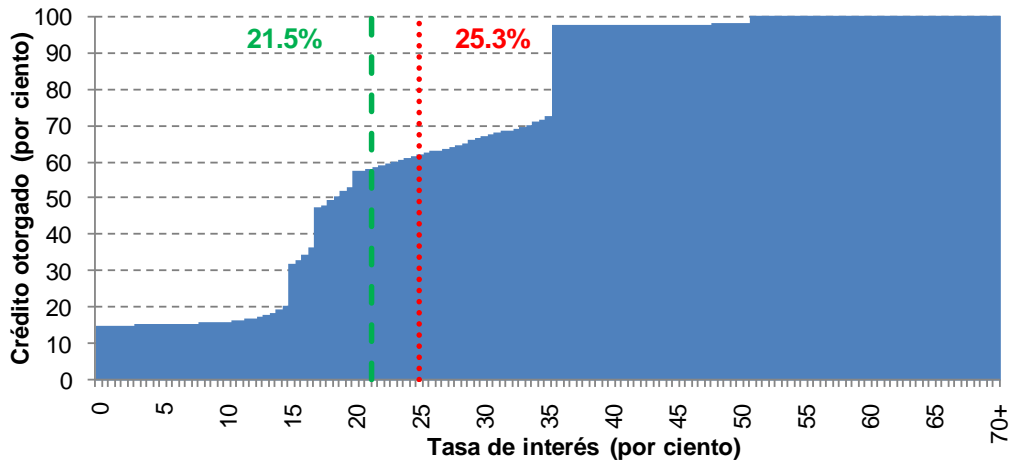
Cuadro 21 Estadísticas básicas de Ixe Tarjetas (datos a abril de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	67,639	96,541
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,313	1,546
Tasa efectiva promedio ponderada	25.3%	21.5%
Tasa efectiva mediana	20.7%	18.8%

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



Gráfica 24 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

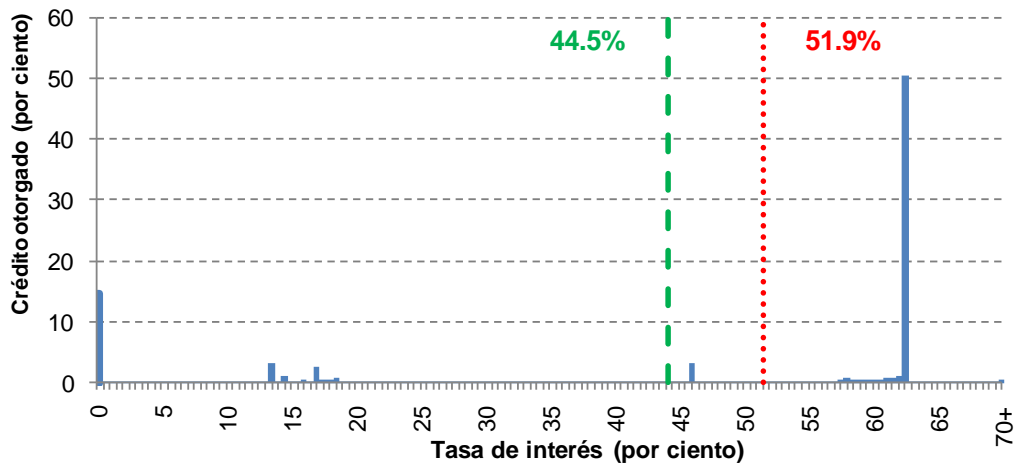
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4.11. BNP Paribas

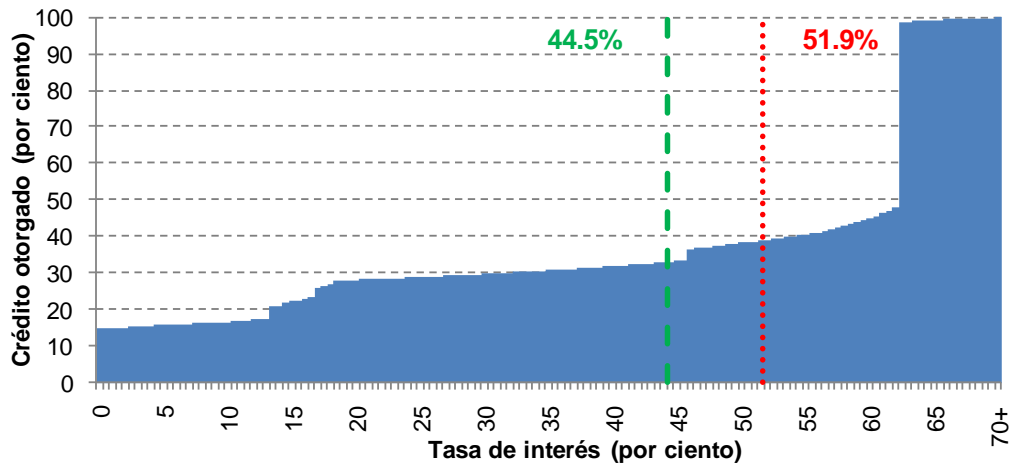
Cuadro 22 Estadísticas básicas de BNP Paribas (datos a abril de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	67,177	107,201
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	413	482
Tasa efectiva promedio ponderada	51.9%	44.5%
Tasa efectiva mediana	62.8%	62.8%

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



Gráfica 26 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

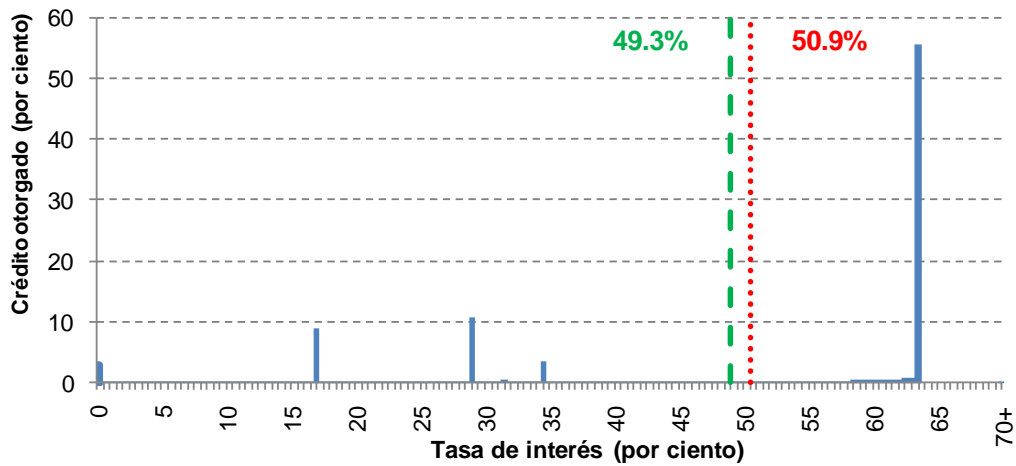
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4.12. Banco Invex

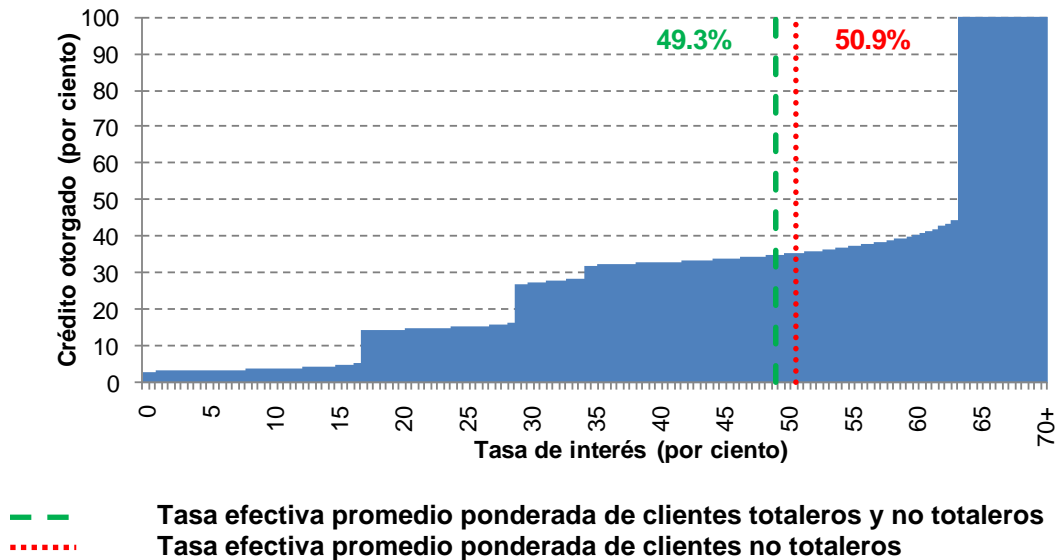
Cuadro 23 Estadísticas básicas de Banco Invex (datos a abril de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	51,594	55,374
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	407	419
Tasa efectiva promedio ponderada	50.9%	49.3%
Tasa efectiva mediana	63.6%	63.6%

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



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



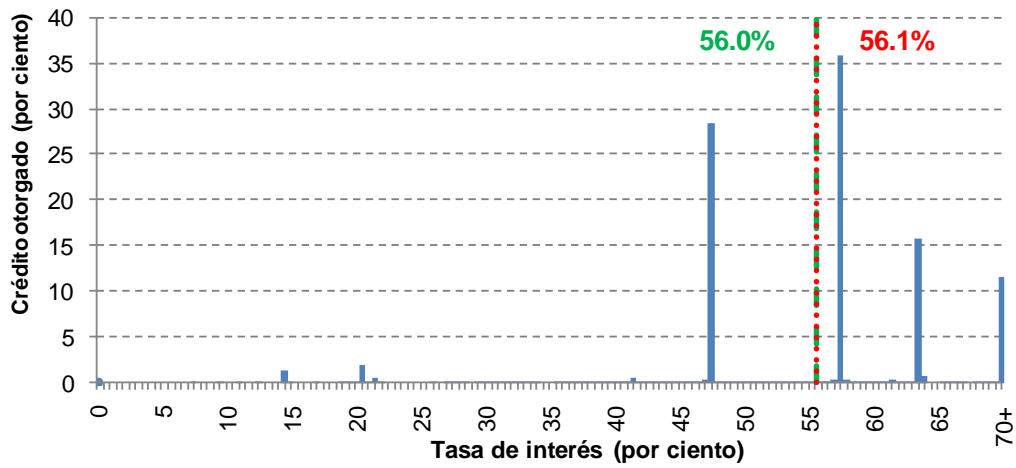
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4.13. Banco Fácil

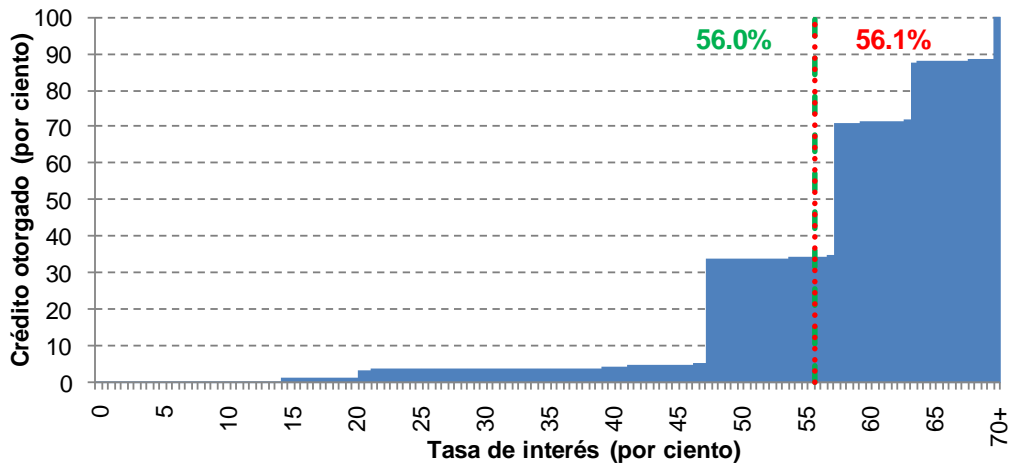
Cuadro 24 Estadísticas básicas de Banco Fácil (datos a abril de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	33,200	33,886
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	121	121
Tasa efectiva promedio ponderada	56.1%	56.0%
Tasa efectiva mediana	58.0%	58.0%

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



Gráfica 30 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

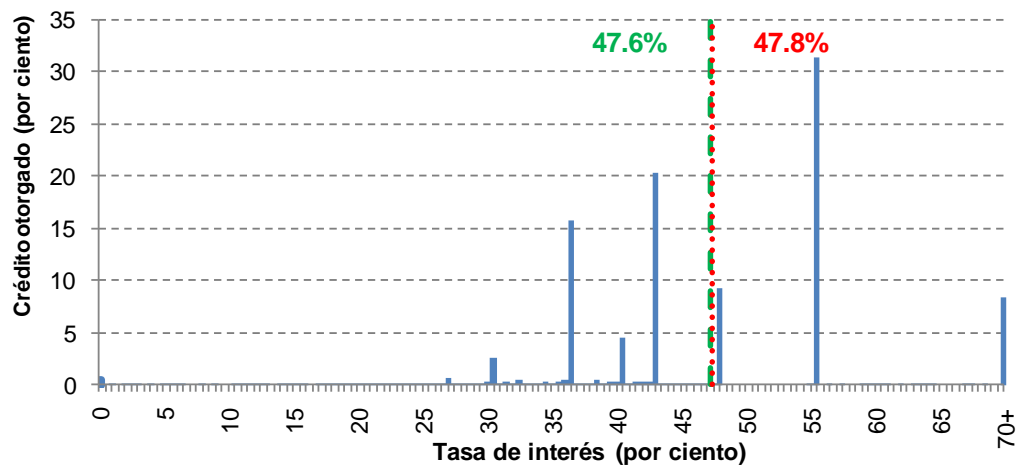
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4.14. Globalcard

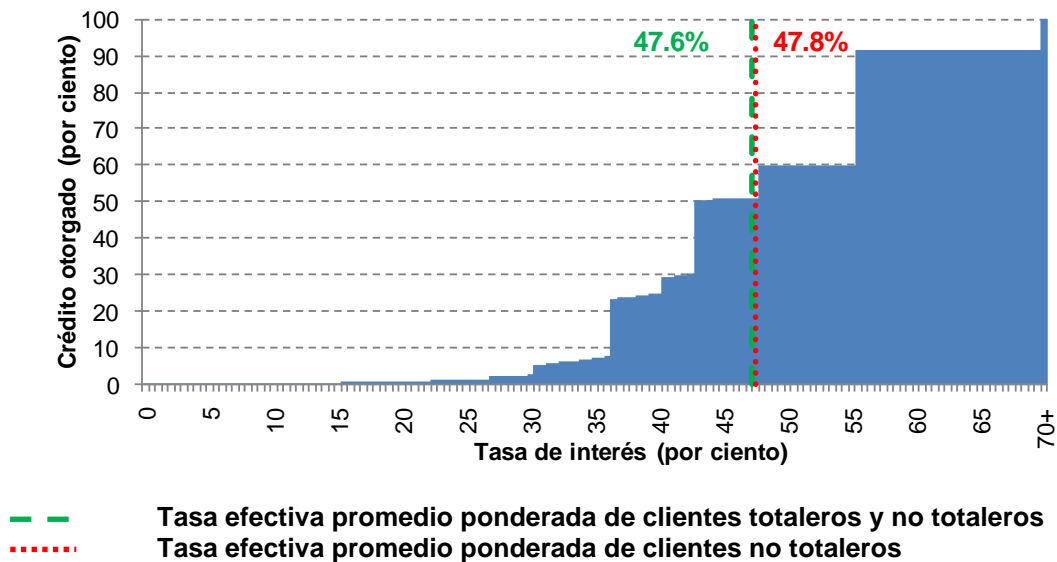
Cuadro 25 Estadísticas básicas de Globalcard (datos a abril de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	29,395	34,832
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	231	232
Tasa efectiva promedio ponderada	47.8%	47.6%
Tasa efectiva mediana	43.4%	43.4%

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



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



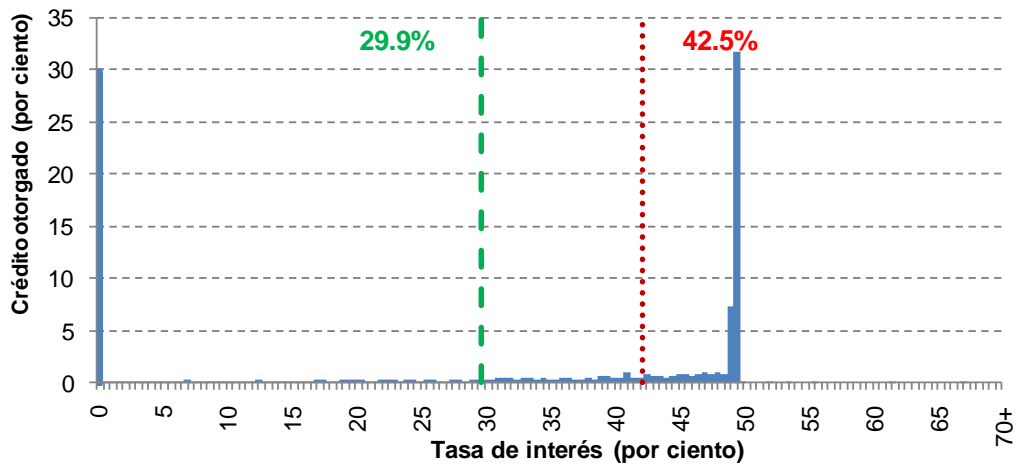
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4.15. Servicios Financieros Soriana

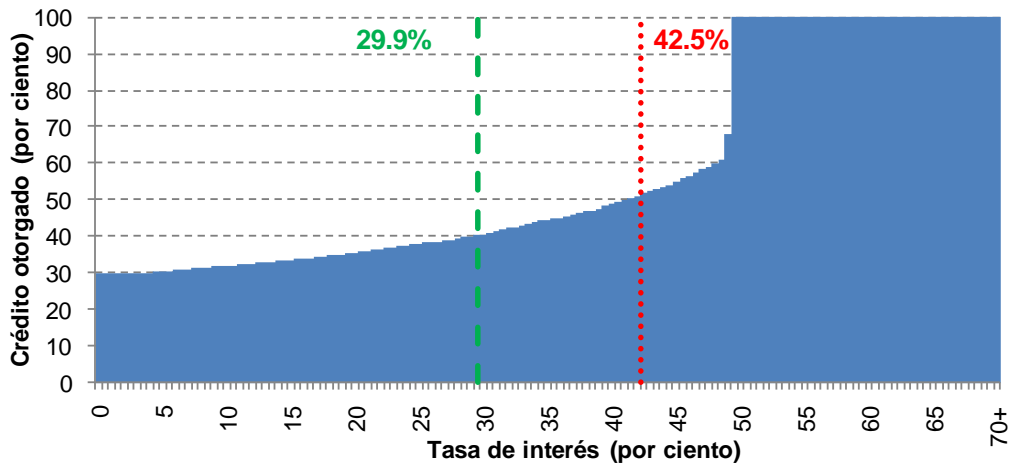
Cuadro 26 Estadísticas básicas de SF Soriana (datos a abril de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	7,549	13,986
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	77	110
Tasa efectiva promedio ponderada	42.5%	29.9%
Tasa efectiva mediana	49.3%	41.4%

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



Gráfica 34 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

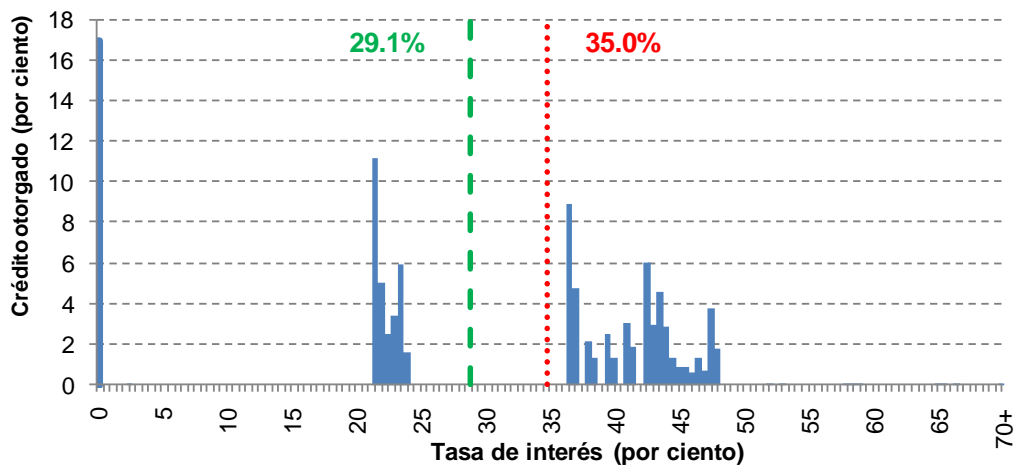
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4.16. Banregio

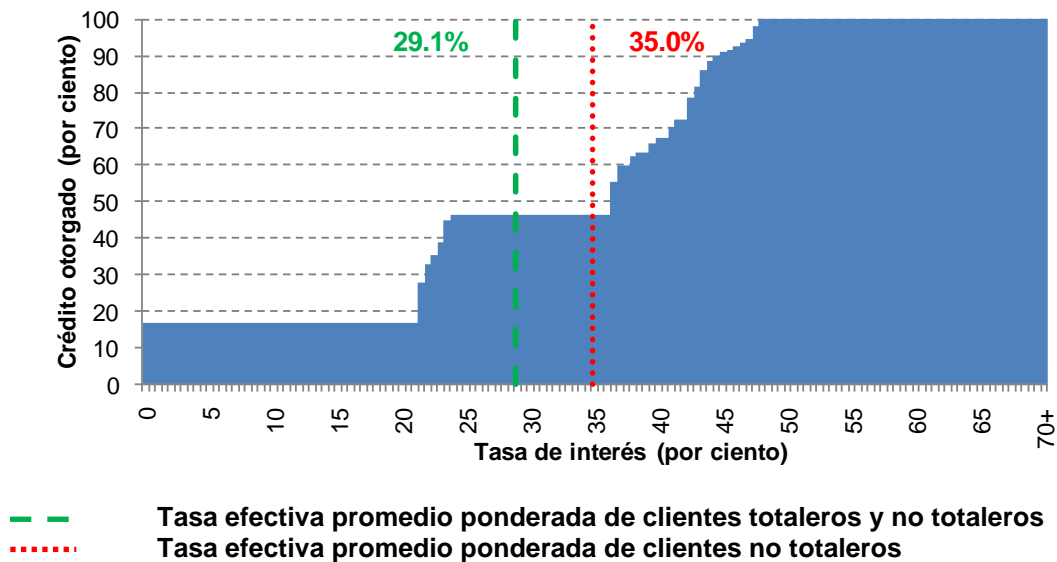
Cuadro 27 Estadísticas básicas de Banregio (datos a abril de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	6,125	9,002
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	106	128
Tasa efectiva promedio ponderada	35.0%	29.1%
Tasa efectiva mediana	37.0%	37.0%

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



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



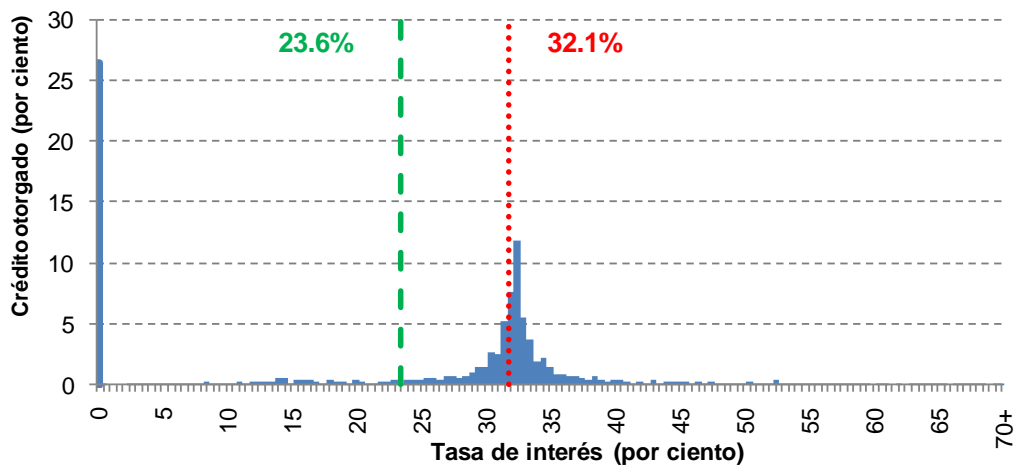
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4.17. Banco del Bajío

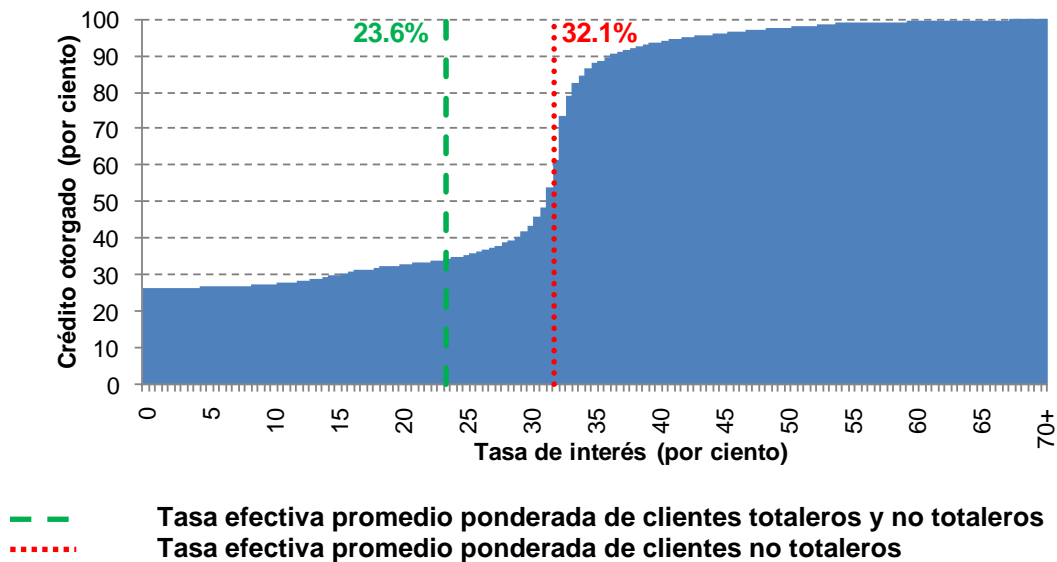
Cuadro 28 Estadísticas básicas de Banco del Bajío (datos a abril de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,104	7,952
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	48	65
Tasa efectiva promedio ponderada	32.1%	23.6%
Tasa efectiva mediana	32.6%	31.6%

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



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



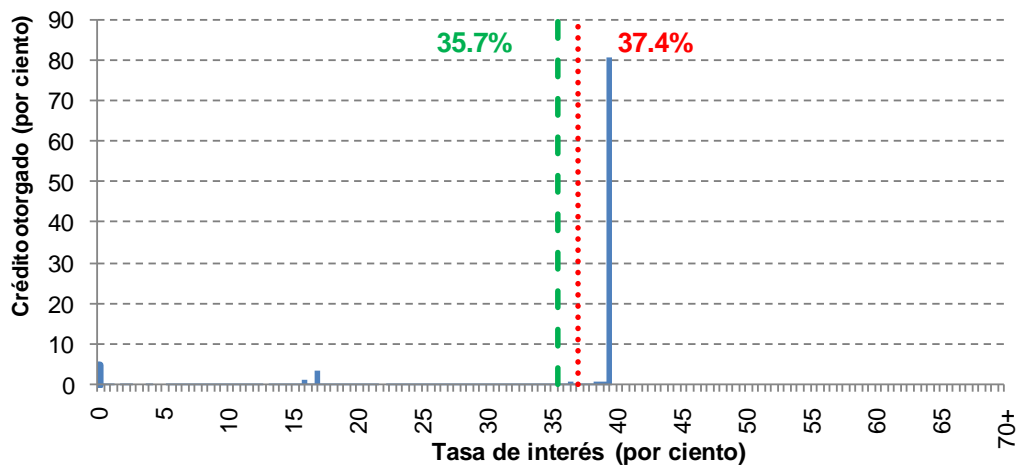
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4.18. Banco Afirme

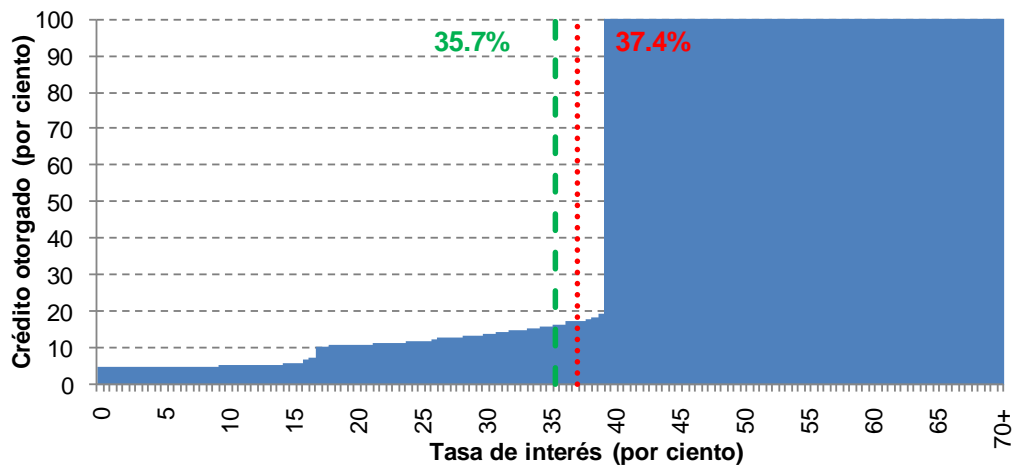
Cuadro 29 Estadísticas básicas de Banco Afirme (datos a febrero de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	3,298	5,710
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	58	61
Tasa efectiva promedio ponderada	37.4%	35.7%
Tasa efectiva mediana	39.6%	39.6%

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



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



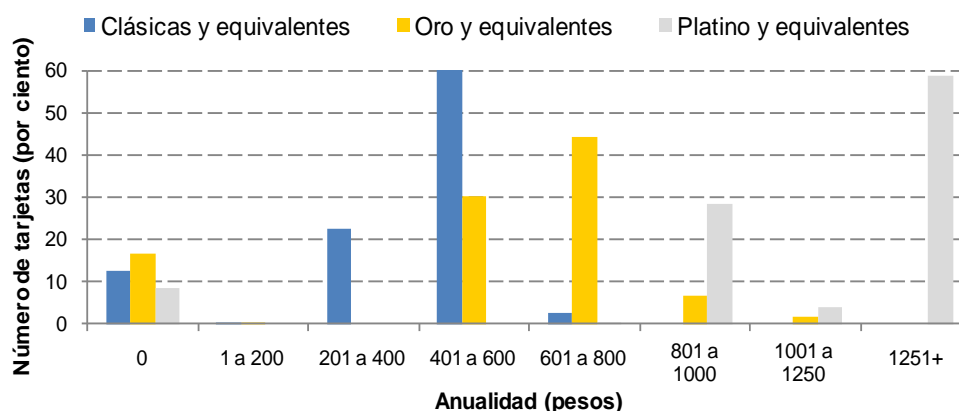
— Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros
... Tasa efectiva promedio ponderada de clientes no totaleros

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

5. Información por segmento de mercado

5.1. Indicadores básicos por segmento de mercado a nivel de instituciones

Gráfica 41 Distribución porcentual de la comisión anual de las tarjetas de crédito por segmento (Datos a abril de 2010)



Nota: 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 incluyen 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 30 Indicadores básicos para tarjetas “Clásicas y equivalentes”, incluyendo clientes totaleros y no totaleros

Sistema	Número de tarjetas (miles)		Número de productos	Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Feb-10	Abr-10		Abr-10	Feb-10	Abr-10	Feb-10	Abr-10	Feb-10	Abr-10	Feb-10
Sistema	8,430	8,344	91	376	383	27	27	28.2	28.4	10.8	10.6
Banco del Bajío	8	8	2	350	350	22	22	24.5	23.6	8.2	8.2
BBVA Bancomer	2,781	2,797	14	403	416	21	21	24.4	25.5	10.8	10.6
Banamex	1,956	1,890	33	436	437	44	44	26.7	27.0	14.9	14.6
Banorte	520	508	4	394	394	24	24	29.9	27.7	10.7	10.5
Santander	1,262	1,235	6	398	427	30	30	29.4	29.2	11.5	11.3
SF Soriana	n.d.	14	1	n.d.	420	n.d.	24	n.d.	29.9	n.d.	7.8
Banco Inbursa	253	240	4	9	9	7	7	30.2	30.1	4.4	4.4
Scotiabank	170	166	7	458	457	25	25	32.6	33.1	6.9	7.0
American Express	111	104	2	459	459	24	24	33.3	33.3	9.8	9.8
Banco Afirme	2	2	1	350	350	15	15	34.4	34.4	6.0	6.1
HSBC	620	611	4	439	439	31	30	37.4	35.6	9.8	9.4
Ixe Tarjetas	15	14	1	400	490	7	7	37.3	37.2	4.1	4.2
Banregio	3	3	1	0	0	18	18	40.1	40.2	9.2	8.5
BNP Paribas	112	107	4	245	245	8	9	47.6	44.5	3.9	4.5
Banco Invex	50	38	1	324	324	12	12	51.3	51.3	7.1	7.2
Globalcard	32	31	4	619	620	9	9	51.4	51.9	5.0	4.9
Banco Fácil	39	34	1	280	280	5	5	55.9	56.0	4.1	4.4
BanCoppel	495	542	1	0	0	5	5	61.5	61.5	2.5	2.5

Nota: 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 “Clásicas”, el ponderador de la comisión es la fracción del número de tarjetas que representa el producto en cuestión en el total del segmento. El cuadro incluye las tarjetas de totaleros y no totaleros que están al corriente en sus pagos. Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderada en abril de 2010.

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

Cuadro 31 Indicadores básicos para tarjetas “Oro y equivalentes”, incluyendo 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)	
	Feb-10	Abr-10	Abr-10	Feb-10	Abr-10	Feb-10	Abr-10	Feb-10	Abr-10	Feb-10	Abr-10
Sistema	2,865	2,795	38	568	574	51	50	28.2	28.1	17.8	17.6
Banco Inbursa	43	42	2	13	13	33	33	20.3	20.2	15.5	15.6
BBVA Bancomer	365	362	1	710	710	59	59	22.7	23.3	27.8	27.7
Ixe Tarjetas	71	73	2	649	649	32	31	25.0	24.0	13.2	13.5
Banamex	1,039	1,009	5	699	698	52	52	25.9	26.5	19.8	19.4
Banorte	174	171	2	550	550	55	54	29.2	27.3	21.5	20.7
American Express	143	140	3	745	758	28	28	31.2	31.1	11.7	11.7
Scotiabank	112	111	8	681	679	55	55	31.6	31.9	14.7	14.9
Banregio	4	4	1	0	0	25	25	33.5	33.7	13.3	12.6
HSBC	225	225	3	647	646	67	65	37.6	34.9	18.5	17.6
Santander	679	649	7	247	268	44	45	36.1	35.6	10.8	10.9
Afirme	3	3	1	450	450	46	46	36.2	36.1	13.6	13.8
Globalcard	4	4	3	0	0	32	32	38.3	39.6	20.1	20.2

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. 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. El cuadro incluye las tarjetas de totaleros y no totaleros que están al corriente en sus pagos. Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderada en abril de 2010.

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

Cuadro 32 Indicadores básicos para tarjetas “Platino y equivalentes”, incluyendo 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)	
	Feb-10	Abr-10	Feb-10	Feb-10	Abr-10	Feb-10	Abr-10	Feb-10	Abr-10	Feb-10	Abr-10
Sistema	567	571	24	1,332	1,336	87	86	20.8	20.9	32.7	32.2
Banorte	2	4	2	1,266	1,238	84	96	13.4	10.1	30.6	30.7
Banamex	36	39	3	2,385	2,387	136	137	12.2	12.7	43.3	42.7
Scotiabank	1	1	1	2,250	2,250	130	129	13.7	13.6	35.3	36.4
Ixe Tarjetas	8	9	2	2,749	2,671	120	116	13.1	13.7	49.4	50.2
Banco Inbursa	1	1	1	750	750	108	109	14.3	14.1	43.1	44.1
BBVA Bancomer	210	211	2	1,617	1,618	82	82	16.5	17.5	35.0	35.3
Banregio	2	2	1	0	0	97	96	17.7	17.9	31.8	29.6
American Express	168	163	2	1,050	1,054	65	65	23.9	23.8	27.0	26.3
HSBC	105	103	6	812	793	119	118	27.4	27.2	36.8	35.3
Santander	22	21	3	1,306	1,317	81	83	33.1	32.6	23.8	23.9
Banco Invex	12	17	1	875	875	17	16	46.1	45.7	9.6	8.3

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. 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. El cuadro incluye las tarjetas de totaleros y no totaleros que están al corriente en sus pagos. Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderada en abril de 2010.

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

5.2. CAT para clientes no totaleros por segmento de mercado a nivel de producto

Los cuadros que integran esta sección presentan productos de tarjeta de crédito ofrecidos a personas físicas cuya contratación no está sujeta a ninguna restricción extraordinaria.⁸ Los productos considerados deben ofrecerse en la actualidad a clientes nuevos. Finalmente, 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.

Cuadro 33 Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Clásicas y equivalentes”, ofrecidos a personas físicas.

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	32.7	25.1	460
Santander	Santander Light	36.5	28.2	430
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	38.1	29.7	395
Banco del Bajío	Bajío Clásica	40.8	32.0	350
Banco Inbursa	Clásica Inbursa	42.9	36.2	0
Banorte	Clásica	43.0	33.2	395
Banco Afirme	Clásica	46.9	36.3	350
Banamex	Clásica Internacional	47.4	35.5	500
HSBC	Clásica HSBC	53.7	40.2	440
American Express	Blue	54.1	40.3	459
Banregio	Banregio	56.8	45.8	0
SF Soriana	Soriana - Banamex	56.9	42.5	420
Ixe Tarjetas	Ixe Clásica	59.2	43.4	490
Banco Fácil	Chedraui Banco Fácil	77.0	56.1	280
BNP Paribas	Comercial Mexicana	79.1	57.5	250
Globalcard	Globarcard	87.9	58.8	684
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0
Promedio ponderado de los productos del segmento		42.8	32.5	374

Nota: Los productos están ordenados de acuerdo al CAT respectivo. Se incluyen productos para personas físicas que se siguen ofreciendo al público y que no tienen ninguna restricción extraordinaria para su contratación. 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. Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

Cuadro 34 Productos representativos por institución para clientes no totaleros, en el segmento de tarjetas “Oro y equivalentes”, ofrecidos a personas físicas.

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)
Banco Inbursa	Oro Inbursa	25.3	22.7	0
BBVA Bancomer	Oro Bancomer	30.5	24.6	710
Ixe Tarjetas	Ixe Oro	34.3	27.7	650
Banorte	Oro	39.6	32.0	550
Banamex	B-Smart	44.2	35.2	600
Santander	UNISantander-K	45.5	38.1	0
Banco Afirme	Oro	47.1	37.7	450
Banregio	In Gold Banregio	47.8	39.7	0
Scotiabank	Fiesta Rewards Oro	49.0	38.0	750
HSBC	Oro HSBC	50.5	39.4	630
American Express	The Gold Credit Card	51.4	39.9	650
Globalcard	Fiesta Rewards Dorada	54.5	41.7	750

Promedio ponderado de los productos del segmento	41.3	32.9	581
---	-------------	-------------	------------

Nota: Los productos están ordenados de acuerdo al CAT. Se incluyen productos para personas físicas que se siguen ofreciendo al público y que no tienen ninguna restricción extraordinaria para su contratación. 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.
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

Cuadro 35 Productos representativos por institución para clientes no totaleros, en el segmento de tarjetas “Platino y equivalentes”, ofrecidos a personas físicas.

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)
Banorte	Platinum	19.1	15.6	1,200
Scotiabank	Fiesta Rewards Platinum	19.5	14.2	2,250
Banco Inbursa	Platinum Inbursa	20.3	17.4	750
BBVA Bancomer	Bancomer Platinum	23.9	19.0	1,560
Banregio	In Platinum Banregio	25.4	22.8	0
Ixe Tarjetas	Ixe Infinite	25.7	15.2	4,650
Banamex	Platinum	26.1	20.0	2,000
American Express	The Platinum Credit Card	34.4	28.2	990
HSBC	Platinum HSBC	38.0	30.0	1,500
Santander	Mexicana GO Platinum	44.7	35.4	1,200

Promedio ponderado de los productos del segmento	29.7	23.5	1,422
---	-------------	-------------	--------------

Notas: Los productos están ordenados de acuerdo al CAT. Se incluyen productos para personas físicas que se siguen ofreciendo al público y que no tienen ninguna restricción extraordinaria para su contratación. 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.
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) anual que cobra el intermediario a cada acreditado. La TE de cada tarjetahabiente, se obtiene de dividir los intereses pagados en el mes (mi) entre el saldo promedio del crédito (S) del mismo cliente 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 :

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

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 considera la cartera total, incluyendo el saldo de las promociones con y sin intereses;
- (d) Se identifica la cartera correspondiente a los clientes “totaleros”⁹ y a los “no totaleros”,¹⁰

En el reporte se presentan los indicadores para el conjunto de tarjetas de crédito (todo el sistema), así como para cada intermediario.

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 mediana.¹¹ La tasa de interés promedio ponderada se obtiene de la siguiente manera:

$$\text{Se define } \rho_i = \frac{S_i}{\sum_i S_i};$$

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

Los indicadores estadísticos mencionados se obtienen tanto para los tarjetahabientes que acarrean una deuda a través del tiempo y que pagan intereses por no liquidar dicha deuda cada mes (conocidos como “no totaleros”),¹² 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 tarjetas¹³ y el saldo de crédito otorgado¹⁴ concedido por cada intermediario.

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.

Notas

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.

³ La información contenida en el reporte corresponde a los meses de febrero, abril, junio, agosto, octubre y diciembre de cada año y se publica con dos meses de rezago.

⁴ Sólo se consideran los productos para personas físicas que se ofrecían al público sin restricción adicional alguna para su apertura. Se entiende por representativo al producto con mayor participación en el saldo de la cartera total de tarjetas de crédito de cada institución.

⁵ Para mayor información del Costo Anual Total (CAT) de las tarjetas ver la siguiente liga en la página de la Condusef: <http://portalif.condusef.gob.mx/tarjetas/index.php>.

⁶ En marzo de 2010 la Sofom Servicios Financieros Soriana, recibió la cartera de un producto de aceptación generalizada (denominado tarjeta “Soriana Banamex”) proveniente de Banamex. Es decir, las tarjetas asociadas a este intermediario no son nuevas sino que ya estaban en el sistema.

⁷ Banco Walmart inició la emisión de una tarjeta de aceptación generalizada en el periodo reportado; sin embargo, a la fecha de este reporte sólo tenía 1,061 tarjetas por lo que su tasa no es representativa. De ahí que no se incluya en este análisis.

⁸ Algunos productos de tarjeta imponen ciertas restricciones a los clientes potenciales, como ser miembro de algún grupo o consumir algún otro producto.

⁹ Los clientes “totaleros” son los que utilizan las tarjetas solamente como medio de pago, ya que cubren cada mes la totalidad de sus adeudos; estos tarjetahabientes reciben crédito durante un periodo relativamente corto y generan ingresos a los bancos por comisiones pero no por intereses.

¹⁰ Los tarjetahabientes “no totaleros” además de emplear la tarjeta como medio de pago, hacen uso de la facilidad de crédito. Estos clientes realizan pagos parciales de sus adeudos que permiten que su crédito quede disponible nuevamente (revuelva). Los clientes “no totaleros” generan ingresos a los emisores de tarjeta tanto por intereses como por comisiones.

¹¹ Es la tasa de interés que divide el saldo de crédito otorgado en dos segmentos del mismo monto.

¹² En este reporte se usan estas denominaciones porque se han vuelto de uso común en el medio bancario.

¹³ El número de tarjetas incluye todas aquéllas que generaron un estado de cuenta. Se excluyen las tarjetas con atrasos y las de aceptación restringida en comercios. Sin embargo, se cuentan las tarjetas no utilizadas durante el periodo. Únicamente se consideran las tarjetas de los titulares. El número de tarjetas reportado bajo este concepto 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>. Las definiciones del sitio referido incluyen tarjetas que registran atrasos en sus pagos, así como las adicionales.

¹⁴ Este concepto corresponde al monto promedio diario del crédito recibido incluyendo promociones a meses sin intereses.