

Indicadores básicos de tarjetas de crédito

Datos a agosto 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 agosto 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.

**Las notas referenciadas en el texto se encuentran al final del documento.*

Índice

1. Resumen	4
2. Cuadros resumen a agosto de 2011.....	7
3. Información básica del sistema.....	10
4. Información por segmento de mercado	11
4.1. Indicadores básicos a nivel de instituciones.....	11
4.2. CAT a nivel de producto.....	13
4.3. Productos que no cobran anualidad.....	15
5. Anexos.....	16
5.1. Cuartiles de la distribución del saldo	16
5.2. Evolución de indicadores seleccionados.....	17
5.3. Información básica referente a cada intermediario.....	22
6. Apéndice: Información metodológica.....	41

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”, “Platino” o equivalentes.

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 agosto de 2011 son los siguientes:

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

- Entre agosto de 2010 y agosto de 2011, la Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada (TEPP) se redujo de 25.6 a 24.8 por ciento. El dato de agosto de 2011, representa una disminución de 20 puntos base respecto al nivel de junio pasado (cuadro 1, gráfica 1 y cuadro 19).
- El número de tarjetas continúa con la tendencia al alza de los últimos reportes al incrementarse en 8.5 por ciento de agosto de 2010 a agosto de 2011, y en un 2.1 por ciento en relación con junio de 2011 (cuadros 1 y 15).
- El saldo de crédito también continúa recuperándose al aumentar 5.6 por ciento en términos reales entre agosto de 2010 y agosto de 2011 (cuadro 1). Entre junio y agosto de 2011 el saldo registró un aumento de 2.2 por ciento real.
- En agosto el 23.6 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 a fin de mes cubren su saldo completo, por lo que no pagan intereses. Adicionalmente, 21.1 por ciento del crédito total se concedió a tasas de interés preferenciales. En consecuencia, en agosto de 2011, el 55.3 por ciento del saldo de crédito total se otorgó a tasas de interés sin promociones (gráfica 2).
- Durante el periodo agosto 2010-agosto 2011 el monto de crédito utilizado por los clientes “totaleros” se elevó de 16.8 a 18.1 por ciento del total. A su vez, el número de clientes “totaleros” pasó de 37.3 a 40.4 por ciento del total. Es decir, una fracción creciente de los tarjetahabientes utiliza la tarjeta como medio de pago y no como vehículo de financiamiento (cuadro 4).
- De agosto de 2010 a agosto de 2011 la proporción de crédito otorgado mediante promociones sin intereses pasó de 13.0 a 14.7. por ciento del saldo de crédito total (cuadro 23); el saldo de este crédito aumentó 19.3 por ciento en términos reales en el periodo. Los clientes “totaleros” son los que más

aprovechan las promociones sin intereses; en agosto de 2011, éstos usaron el 58.8 por ciento del saldo dispuesto en este tipo de promociones.

- Una proporción importante del crédito se otorga a tasas relativamente bajas; durante agosto de 2011 la mitad del crédito se concedió a tasas menores o iguales al 24.0 por ciento. Esto representa una reducción en la tasa de casi dos puntos porcentuales respecto al mismo periodo del año previo cuando la mitad de la cartera se otorgó a tasas iguales o menores a 25.8 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 relativamente altas es muy pequeña y además ha venido disminuyendo: en agosto de 2011 solamente el 5.0 por ciento de la cartera se otorgó a tasas mayores al 50 por ciento; esta proporción es menor al 5.5 por ciento observado en agosto de 2010 (gráficas 3 y 4).

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

- Entre agosto de 2010 y agosto de 2011, la TEPP pasó de 30.7 a 30.3 por ciento (cuadro 2). La TEPP de este tipo de clientes tiene un comportamiento más estable que la TEPP de los clientes “totaleros” y “no totaleros” (gráfica 1).
- A agosto de 2011, los bancos con la TEPP más baja son: Ixe Tarjetas (25.4 por ciento); BBVA Bancomer (25.8 por ciento) y Santander (27.1 por ciento) (cuadro 2).
- El número de tarjetas de los clientes “no totaleros” registró un aumento del 3.2 por ciento entre agosto de 2010 y agosto de 2011, mientras el saldo de crédito que recibieron aumentó en un 3.9 por ciento en términos reales durante el mismo lapso (cuadro 2).
- En agosto de 2011, el 25.6 por ciento del crédito a los clientes “no totaleros” fue otorgado mediante promociones a una tasa preferencial promedio ponderada de 19.5 por ciento; el 7.3 por ciento del crédito lo recibieron a través de promociones sin intereses. El restante 67.1 por ciento fue concedido sin promoción alguna (cuadro 3).
- Entre las instituciones que en agosto de 2011 tienen al menos 100 mil tarjetas, las que otorgaron una mayor proporción de su crédito mediante promociones sin intereses fueron Banco Walmart (23.7 por ciento), Banamex (11.3 por ciento) y HSBC (8.0 por ciento) (cuadro 3).
- La TEPP sin promociones de los clientes “no totaleros” en agosto de 2011 fue de 37.7 por ciento al igual que en junio y abril pasados. Inbursa, Santander e Ixe Tarjetas son las instituciones que tienen una menor TEPP sin incluir promociones (cuadro 3 y gráfica 1).

1.3 Segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes

- En agosto de 2011, las tarjetas “Clásicas” o equivalentes representan el 77.4 por ciento del total de tarjetas incluidas en este reporte. A esta fecha 19 instituciones ofrecen en conjunto 92 productos de este tipo (cuadro 6).
- La TEPP de tarjetas “Clásicas” o equivalentes disminuyó 20 puntos base entre agosto de 2010 y agosto de 2011 (cuadro 6). En agosto de 2011, entre las instituciones con más de cien mil tarjetas, las TEPP más bajas fueron de Banco Walmart (19.4 por ciento), Santander (22.6 por ciento) y Banamex (26.0 por ciento) (cuadro 6).
- Entre agosto de 2010 y agosto de 2011, la comisión promedio por anualidad aumentó 31 pesos en términos nominales, lo que representa un incremento real de 4.4 por ciento (cuadro 6).
- Entre los productos más representativos de cada banco⁴ las tarjetas Santander Light, Azul Bancomer y Clásica Inbursa registran los CAT más bajos en el segmento (cuadro 9).⁵ El conjunto de los productos incluidos en el cuadro 9 representa el 72.1 por ciento del saldo de crédito total otorgado en este segmento.
- Varios productos de este segmento no cobran anualidad; entre ellos destacan BanCoppel Clásica, Banamex Teletón y Clásica Inbursa, por el número de tarjetas que emiten. En conjunto, los productos que no cobran anualidad representan el 11.8 por ciento del número total de tarjetas clásicas (cuadro 12).⁶

1.4 Otros segmentos

- La TEPP de las tarjetas “Oro” o equivalentes y “Platino” o equivalentes se redujo 120 y 190 puntos base, respectivamente, entre agosto de 2010 y agosto de 2011; en contraste, la anualidad ponderada para estos segmentos de tarjeta se elevó en 3.6 y 23.1 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 10 representan el 87.9 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 20.8 por ciento del número total de tarjetas oro (cuadro 12).⁷
- En el segmento “Platino” o equivalentes, entre los productos con más del 0.5 por ciento del total de tarjetas, Banorte Platinum, Santander Fiesta Rewards Platino, y Bancomer Platinum registraron los CAT más bajos. Los productos incluidos en el cuadro 11 representan el 95.2 por ciento del saldo de crédito otorgado en este segmento de mercado.

2. Cuadros resumen a agosto de 2011

Cuadro 1 Información básica para los clientes totaleros y no totaleros

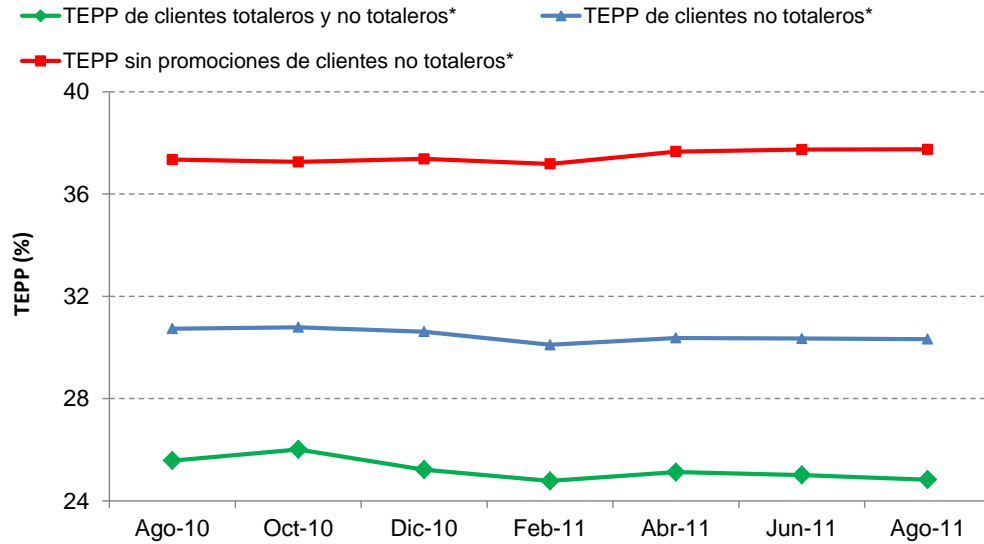
	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Ago-10	Ago-11	Ago-10	Ago-11	Ago-10	Ago-11	Ago-10	Ago-11
Sistema	12,930,453	14,028,340	167,193	182,665	25.6	24.8	25.8	24.0
BBVA Bancomer	4,322,535	4,847,861	48,256	57,785	24.6	24.3	22.2	21.0
Banamex	3,319,016	3,592,166	52,891	56,333	25.0	24.7	27.7	30.0
Santander	1,789,366	1,821,948	26,173	27,974	23.1	22.0	23.0	22.5
HSBC	850,797	802,064	14,088	13,637	30.7	26.4	35.1	28.7
BanCoppel	555,557	750,282	1,435	2,503	54.2	52.7	65.0	65.0
Banorte	722,050	732,486	9,047	8,855	26.7	26.2	30.8	29.5
American Express	402,184	355,077	6,799	6,239	25.9	24.5	26.1	26.1
Inbursa	328,884	288,641	1,985	1,729	25.4	25.1	24.0	24.0
Scotiabank	272,986	286,536	3,320	3,214	26.4	28.8	31.9	38.7
Banco Walmart	n.a.	187,481	n.a.	592	n.a.	19.4	n.a.	0.0
Ixe Tarjetas	114,963	138,547	1,727	2,316	21.2	20.8	18.9	18.0
BNP Paribas	64,883	48,649	297	183	40.1	42.6	55.3	60.7
Globalcard	39,729	41,441	275	233	46.2	46.3	43.4	45.8
Banco Invex	54,929	41,238	340	310	50.4	46.1	63.6	59.3
SF Soriana	21,190	36,539	172	356	29.9	26.9	42.5	36.6
Banco Fácil	42,558	21,733	97	53	56.1	55.0	58.0	58.0
Banregio	13,112	16,532	145	179	26.7	24.9	24.0	24.0
Banco del Bajío	8,614	9,831	78	97	18.3	16.9	32.9	30.4
Banco Afirme	7,100	9,288	68	76	31.0	36.3	39.6	42.4

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 (%)	
	Ago-10	Ago-11	Ago-10	Ago-11	Ago-10	Ago-11	Ago-10	Ago-11
Sistema	8,102,526	8,364,768	139,129	149,547	30.7	30.3	31.2	29.7
BBVA Bancomer	2,890,198	3,219,401	45,345	54,358	26.2	25.8	23.0	22.1
Banamex	1,826,538	1,890,252	39,258	40,352	33.7	34.5	38.8	40.6
Santander	1,114,338	998,793	22,239	22,736	27.2	27.1	30.9	26.6
HSBC	518,167	483,272	11,643	11,254	37.2	32.0	38.1	34.6
BanCoppel	450,011	512,479	1,196	2,028	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte	419,469	411,228	7,143	6,947	33.8	33.3	37.0	37.5
American Express	253,031	206,624	5,301	4,637	33.2	32.9	35.8	35.8
Inbursa	232,916	190,163	1,769	1,514	28.5	28.7	24.0	24.0
Scotiabank	153,550	139,368	2,513	2,347	34.9	39.4	36.7	39.8
Banco Walmart	n.a.	81,484	n.a.	272	n.a.	42.4	n.a.	45.7
Ixe Tarjetas	74,322	84,852	1,449	1,895	25.3	25.4	20.2	20.8
BNP Paribas	47,411	37,010	231	152	51.4	51.4	64.9	62.8
Globalcard	31,362	29,441	274	225	46.3	48.0	43.4	45.8
Banco Invex	38,472	28,438	327	291	52.5	49.1	63.6	61.4
SF Soriana	11,434	19,304	120	229	42.8	41.9	49.5	48.3
Banco Fácil	27,111	15,610	97	53	56.1	55.0	58.0	58.0
Banregio	6,609	7,989	114	136	34.1	32.6	37.0	37.0
Banco del Bajío	4,184	4,652	44	50	32.7	32.5	32.9	32.9
Banco Afirme	3,403	4,408	64	72	32.9	38.3	39.6	42.4

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



*En octubre y diciembre de 2010 no se incluye el saldo que los clientes de Scotiabank pagaron oportunamente; los datos de los clientes totaleros de BanCoppel y de todos los clientes de BNP Paribas en octubre de 2010 están en revisión. En consecuencia, los datos del sistema en los periodos mencionados no son definitivos.

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

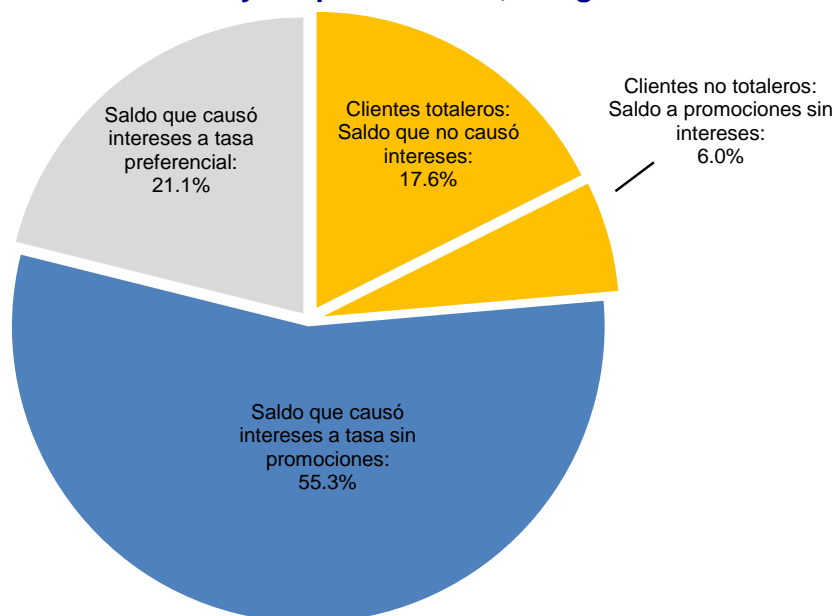
Cuadro 3 Estructura del saldo y tasas de interés efectivas para los clientes no totaleros de acuerdo al otorgamiento de promociones (datos a agosto de 2011)

	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	67.1	25.6	7.3	37.7	19.5
BBVA Bancomer	52.3	41.0	6.6	35.6	17.4
Banamex	77.9	10.8	11.3	40.7	25.5
Santander	65.8	30.6	3.6	30.6	22.6
HSBC	68.9	23.2	8.0	39.8	19.7
BanCoppel	100.0	0.0	0.0	65.0	n.a.
Banorte	74.6	19.6	5.9	39.5	19.8
American Express	93.2	0.5	6.3	35.2	19.3
Inbursa	94.1	4.7	1.2	29.4	23.7
Scotiabank	95.2	0.0	4.8	41.4	20.8
Banco Walmart	76.3	0.0	23.7	55.6	n.a.
Ixe Tarjetas	65.8	31.4	2.9	30.7	16.7
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales					
BNP Paribas	81.7	6.3	12.0	61.8	15.0
Globalcard	99.0	0.0	1.0	48.5	31.0
Banco Invex	85.7	7.5	6.9	54.2	35.9
SF Soriana	84.8	3.2	12.0	48.3	29.9
Banco Fácil	100.0	0.0	0.0	55.0	n.a.
Banregio	98.3	1.7	0.0	32.8	24.6
Banco del Bajío	98.8	0.0	1.2	32.9	n.a.
Banco Afirme	97.4	0.0	2.6	39.4	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 agosto 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 agosto de 2011



Nota: El saldo de los clientes totaleros está compuesto por un 8.6 por ciento otorgado a través de promociones sin intereses y un 9.0 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 (%)	
	Ago-10	Ago-11	Ago-10	Ago-11	Ago-10	Ago-11	Ago-10	Ago-11
Sistema	16.8	18.1	83.2	81.9	37.3	40.4	62.7	59.6
BBVA Bancomer	6.0	5.9	94.0	94.1	33.1	33.6	66.9	66.4
Banamex	25.8	28.4	74.2	71.6	45.0	47.4	55.0	52.6
Santander	15.0	18.7	85.0	81.3	37.7	45.2	62.3	54.8
HSBC	17.4	17.5	82.6	82.5	39.1	39.7	60.9	60.3
BanCoppel	16.6	19.0	83.4	81.0	19.0	31.7	81.0	68.3
Banorte	21.0	21.6	79.0	78.4	41.9	43.9	58.1	56.1
American Express	22.0	25.7	78.0	74.3	37.1	41.8	62.9	58.2
Inbursa	10.8	12.5	89.2	87.5	29.2	34.1	70.8	65.9
Scotiabank	24.3	27.0	75.7	73.0	43.8	51.4	56.2	48.6
Banco Walmart	n.a.	54.1	n.a.	45.9	n.a.	56.5	n.a.	43.5
Ixe Tarjetas	16.1	18.2	83.9	81.8	35.4	38.8	64.6	61.2
BNP Paribas	22.0	17.1	78.0	82.9	26.9	23.9	73.1	76.1
Globalcard	0.4	3.5	99.6	96.5	21.1	29.0	78.9	71.0
Banco Invex	3.9	6.2	96.1	93.8	30.0	31.0	70.0	69.0
SF Soriana	30.2	35.8	69.8	64.2	46.0	47.2	54.0	52.8
Banco Fácil	0.0	0.0	100.0	100.0	36.3	28.2	63.7	71.8
Banregio	21.5	23.9	78.5	76.1	49.6	51.7	50.4	48.3
Banco del Bajío	43.9	48.1	56.1	51.9	51.4	52.7	48.6	47.3
Banco Afirme	5.8	5.4	94.2	94.6	52.1	52.5	47.9	47.5

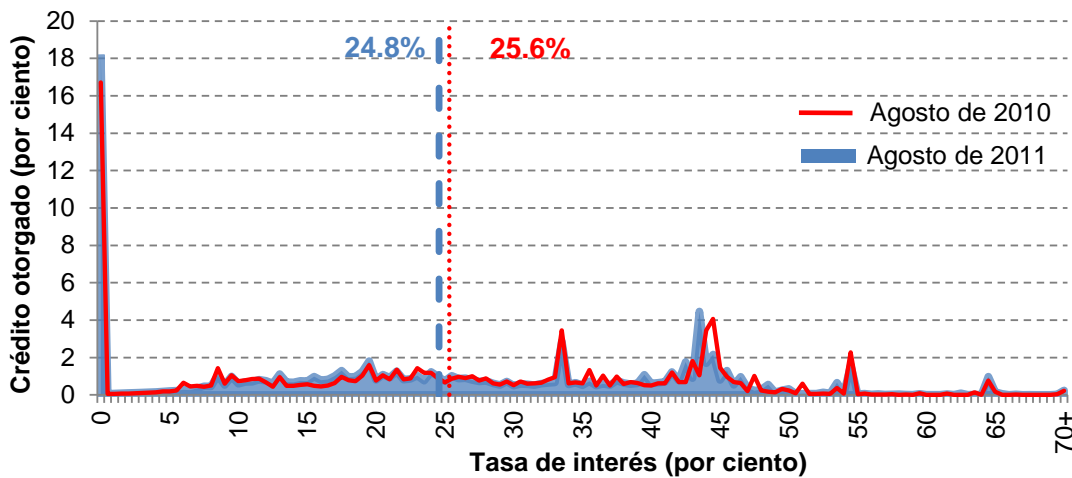
Notas: n.a.: No aplica. Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en agosto de 2011.
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

3. Información básica del sistema

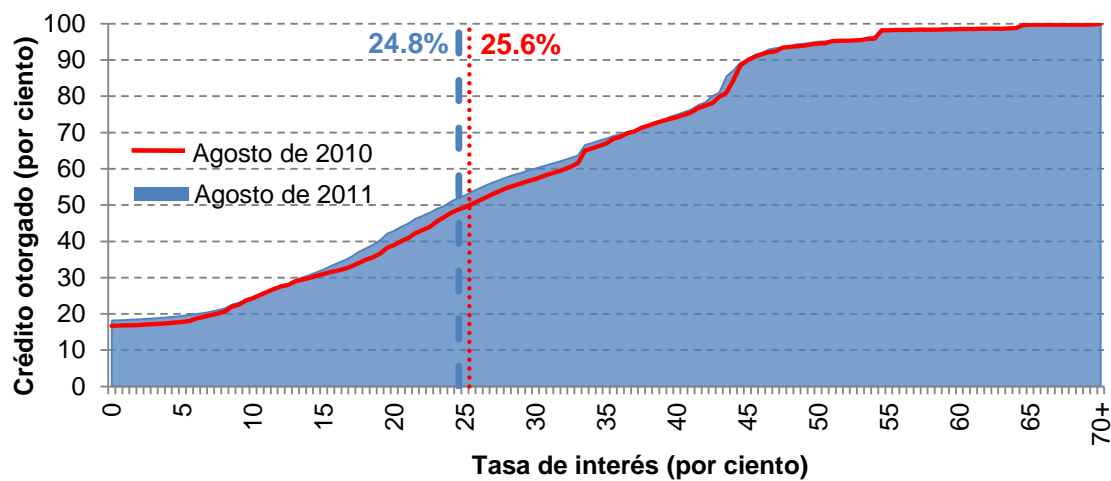
Cuadro 5 Estadísticas básicas del sistema para clientes totaleros y no totaleros

Estadísticas básicas	Datos a agosto de 2010	Datos a agosto de 2011
Número de tarjetas	12,930,453	14,028,340
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	167,193	182,665
Tasa efectiva promedio ponderada	25.6%	24.8%
Tasa efectiva mediana	25.8%	24.0%

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



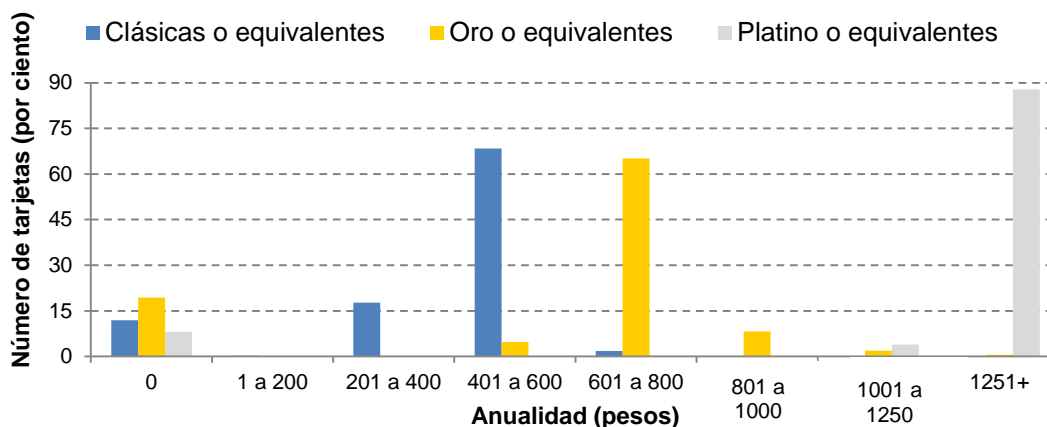
- Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros en agosto de 2010.
- — Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros en agosto de 2011.

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 agosto 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)	
	Ago-10	Ago-11	Ago-10	Ago-11	Ago-10	Ago-11	Ago-10	Ago-11	Ago-10	Ago-11	Ago-10	Ago-11
Sistema	9,297	10,851	91	92	380	411	26	27	26.9	26.7	10.1	10.3
Banco Walmart	n.a.	187	n.a.	1	n.a.	270	n.a.	9	n.a.	19.4	n.a.	3.2
Santander	1,150	1,095	6	6	428	420	33	31	23.0	22.6	13.9	14.7
Banamex	2,146	3,118	33	35	436	489	43	41	25.5	26.0	14.0	13.8
BBVA Bancomer	3,588	3,999	14	15	403	443	20	21	26.7	26.6	8.4	8.8
Banorte	536	537	3	3	393	425	24	24	27.3	27.2	9.9	9.6
HSBC	549	484	4	1	439	480	30	31	33.2	28.0	10.8	11.5
Inbursa	279	241	4	4	9	8	7	7	28.9	29.1	4.3	4.2
Scotiabank	164	163	7	6	457	495	27	29	27.7	30.4	9.0	8.5
American Express	99	70	2	2	459	459	25	26	32.2	31.9	9.9	9.8
Ixe Tarjetas	16	16	2	2	490	440	6	6	39.0	37.0	3.3	3.1
BanCoppel	556	750	1	1	0	0	5	6	54.2	52.7	2.6	3.3
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	9	9	2	2	350	350	22	20	18.3	17.3	9.0	9.2
SF Soriana	21	37	1	1	420	420	23	27	29.9	26.9	8.1	9.8
Banregio	4	5	1	1	0	0	16	13	35.9	34.3	6.5	5.2
BNP Paribas	65	49	4	4	247	249	9	8	40.1	42.6	4.6	3.8
Banco Afirme	3	4	1	1	350	500	15	16	34.5	45.5	4.9	4.5
Banco Invex	36	27	1	1	449	495	12	15	53.2	48.8	5.9	6.7
Globalcard	34	37	4	5	614	428	10	10	50.4	49.4	4.9	4.2
Banco Fácil	43	22	1	1	280	280	4	5	56.1	55.0	2.3	2.4

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 agosto de 2011. Como resultado de una revisión de los atributos de su producto B-Smart, Banamex reclasificó a esta tarjeta para pasarla de “Oro” a “Clásica”.

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		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Ago-10	Ago-11	Ago-10	Ago-11	Ago-10	Ago-11	Ago-10	Ago-11	Ago-10	Ago-11	Ago-10	Ago-11
Sistema	2,993	2,408	38	35	589	632	52	54	25.7	24.5	18.0	18.8
Inbursa	49	47	2	2	13	13	33	34	20.1	19.9	15.1	14.5
Santander	618	671	8	9	279	286	54	45	23.5	22.2	15.3	15.2
Banamex	1,126	382	5	5	694	951	51	82	25.5	23.9	18.5	25.5
BBVA Bancomer	461	539	2	2	709	798	59	58	24.5	24.5	22.0	22.2
Ixe Tarjetas	88	105	1	1	650	600	30	31	24.0	24.6	12.9	13.3
Banorte	181	181	2	3	550	625	54	52	26.6	26.6	19.6	18.1
HSBC	205	211	3	1	646	710	65	57	32.6	26.9	20.7	20.4
American Express	143	134	3	3	778	860	29	34	29.6	28.1	12.0	13.2
Scotiabank	107	120	7	4	711	720	52	54	26.1	28.3	16.5	14.3
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	6	7	1	1	0	0	24	22	32.6	31.5	9.6	8.9
Banco Afirme	4	5	1	1	450	650	44	40	35.3	37.5	9.8	8.6
Globalcard	5	4	3	3	717	717	32	31	39.6	40.1	19.6	17.8

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 agosto de 2011. Como resultado de una revisión de los atributos de su producto B-Smart, Banamex reclasificó a esta tarjeta para pasarla de “Oro” a “Clásica”.

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		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Ago-10	Ago-11	Ago-10	Ago-11	Ago-10	Ago-11	Ago-10	Ago-11	Ago-10	Ago-11	Ago-10	Ago-11
Sistema	637	767	26	26	1,384	1,763	88	98	19.2	17.3	31.0	33.1
Banorte	6	13	2	2	1,234	1,367	94	96	10.0	10.8	32.3	32.8
Banamex	47	92	3	4	2,413	2,856	140	147	12.0	11.0	43.2	39.2
Inbursa	1	1	1	1	750	750	113	116	14.0	13.2	43.6	43.2
Ixe Tarjetas	11	17	2	2	2,598	2,250	113	111	13.4	13.9	49.1	50.2
Santander	22	56	3	5	1,311	1,614	90	95	19.2	15.1	33.1	30.3
Scotiabank	1	3	1	1	2,250	2,250	126	130	8.9	16.4	51.8	39.0
BBVA Bancomer	271	310	2	2	1,632	1,859	84	93	16.8	16.5	29.4	35.0
American Express	161	150	2	2	1,061	1,748	65	72	22.8	21.4	25.6	25.2
HSBC	97	107	7	4	755	753	120	116	24.8	23.5	40.4	35.3
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	3	4	1	1	0	0	91	83	16.8	17.1	21.6	21.6
Banco Afirme	0	0	1	1	0	3,500	234	234	17.1	21.8	40.6	38.1
Banco Invex	19	14	1	1	875	1,100	16	22	45.9	42.2	6.8	9.2

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 agosto 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 producto⁸

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 especial⁹ y que tienen más del 0.1 por ciento del total de tarjetas en el segmento. 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.

Cuadro 9 Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes (datos a agosto 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 Clásicas					
Santander	Santander Light	31.8	24.7	430	17,200
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	34.4	26.0	520	12,000
Inbursa	Clásica Inbursa	41.8	35.4	0	4,500
HSBC	Clásica HSBC	43.5	32.9	480	14,300
Banorte	Clásica	45.2	34.5	430	15,400
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	46.5	35.2	450	16,925
Banamex	Clásica Internacional	46.7	35.0	500	40,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	54.9	42.4	270	4,100
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	5,700
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Clásicas					
American Express	Blue	54.8	40.8	459	12,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	56.1	41.9	420	17,400
Ixe Tarjetas	Ixe Clásica	63.2	46.3	440	5,000
Banco Invex	Sí Card Plus	71.7	51.1	495	11,000
Globalcard	Global Card Clásica	75.0	53.8	408	7,500
Todas las tarjetas Clásicas		42.8	32.3	411	12,500

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 10 Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Oro” o equivalentes (datos a agosto 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	25.5	22.9	0	30,000
BBVA Bancomer	Oro Bancomer	32.2	25.7	800	37,500
Santander	UNISantander - K	34.0	29.6	0	25,000
Ixe Tarjetas	Ixe Oro	37.1	30.0	600	20,000
HSBC	Oro HSBC	41.6	32.9	710	37,700
Banorte	Oro	42.0	33.5	625	35,000
Banamex	Oro	43.9	34.3	800	75,000
American Express	The Gold Elite Credit Card	50.7	38.4	990	27,500
Scotiabank	Scotia Travel Oro	54.1	41.5	750	44,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Oro					
Banregio	In Gold Banregio	47.6	39.6	0	15,000
Banco Afirme	Tarjeta de Crédito Oro	51.6	40.1	650	25,000
Todas las tarjetas Oro		38.0	30.3	640	35,500

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 “Platino” o equivalentes (datos a agosto 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	19.5	15.7	1,350	67,340
Santander	Fiesta Rewards Platino	21.7	16.7	1,850	90,000
BBVA Bancomer	Bancomer Platinum	22.5	17.5	1,800	73,000
Ixe Tarjetas	Ixe Platino	22.6	17.9	1,600	68,000
Banamex	Platinum	25.0	19.1	2,000	116,500
American Express	The Platinum Credit Card	35.3	27.5	1,785	44,000
HSBC	Platinum HSBC	39.0	30.4	1,650	113,800
Banco Invex	Si Card Platino	60.4	46.1	1,100	15,159
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Platino					
Inbursa	Platinum Inbursa	20.7	17.7	750	82,500
Banregio	In Platinum Banregio	25.6	23.0	0	65,000
Scotiabank	Scotia Travel Premium	33.4	25.2	2,250	124,500
Todas las tarjetas Platino		27.0	20.7	1,822	72,000

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 12 Productos que no cobran anualidad (datos a agosto 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	41.8	214,986	2.0
Banamex	Teletón	35.8	42.2	282,256	2.7
Banregio	Tarjeta de Crédito Banregio	45.6	56.4	5,411	0.1
BanCoppel	BanCoppel	65.0	88.3	750,282	7.1
Total de tarjetas Clásicas que no cobran anualidad		47.7	59.6	1,252,935	11.8
Tarjetas Oro o equivalentes					
Inbursa	Oro Inbursa	22.9	25.5	44,119	2.0
Santander	UNISantander - K	29.6	34.0	415,576	18.6
Banregio	In Gold Banregio	39.6	47.6	7,051	0.3
Total de tarjetas Oro que no cobran anualidad		28.9	33.1	466,746	20.8
Tarjetas Platino o equivalentes					
Banregio	In Platinum Banregio	23.0	25.6	4,070	0.6
Total de tarjetas Platino que no cobran anualidad		23.0	25.6	4,070	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 13 Tasas de interés por cuartiles de saldo para clientes totaleros y no totaleros (datos a agosto de 2011)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	10.8	24.0	40.6
BBVA Bancomer	15.0	21.0	32.0
Banamex	0.0	30.0	43.3
Santander	8.5	22.5	33.8
HSBC	11.5	28.7	43.8
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
Banorte	9.6	29.5	44.1
American Express	0.0	26.1	41.5
Inbursa	21.9	24.0	38.0
Scotiabank	0.0	38.7	45.2
Banco Walmart	0.0	0.0	38.7
Ixe Tarjetas	12.8	18.0	37.2
BNP Paribas	12.3	60.7	62.8
Globalcard	39.8	45.8	55.5
Banco Invex	28.8	59.3	65.6
SF Soriana	0.0	36.6	48.8
Banco Fácil	48.0	58.0	64.0
Banregio	22.0	24.0	40.0
Banco del Bajío	0.0	30.4	32.9
Banco Afirme	22.1	42.4	42.4

Cuadro 14 Tasas de interés por cuartiles de saldo para clientes no totaleros (datos a agosto de 2011)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	18.8	29.7	42.9
BBVA Bancomer	16.3	22.1	33.0
Banamex	25.1	40.6	43.9
Santander	16.4	26.6	33.8
HSBC	21.2	34.6	45.1
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
Banorte	22.6	37.5	45.2
American Express	24.5	35.8	41.6
Inbursa	24.0	24.0	38.0
Scotiabank	34.8	39.8	45.8
Banco Walmart	27.3	45.7	62.9
Ixe Tarjetas	15.8	20.8	39.8
BNP Paribas	46.5	62.8	62.8
Globalcard	39.8	45.8	55.5
Banco Invex	31.0	61.4	65.6
SF Soriana	38.7	48.3	48.8
Banco Fácil	48.0	58.0	64.0
Banregio	23.3	37.0	43.0
Banco del Bajío	32.9	32.9	32.9
Banco Afirme	22.1	42.4	42.4

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 agosto de 2011.

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

5.2. Evolución de indicadores seleccionados

Cuadro 15 Evolución del número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros

	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11
Sistema	12,930,453	12,918,953	13,290,898	13,326,495	13,469,978	13,745,083	14,028,340
BBVA Bancomer	4,322,535	4,370,446	4,605,198	4,673,180	4,760,286	4,816,429	4,847,861
Banamex	3,319,016	3,319,315	3,387,004	3,403,133	3,434,301	3,493,161	3,592,166
Santander	1,789,366	1,764,772	1,758,250	1,717,110	1,690,470	1,752,623	1,821,948
HSBC	850,797	830,080	829,115	811,154	798,286	803,663	802,064
BanCoppel	555,557	601,561	630,621	645,929	688,611	714,933	750,282
Banorte	722,050	708,992	707,821	714,767	689,833	722,216	732,486
American Express	402,184	384,850	378,673	372,999	362,721	359,267	355,077
Inbursa	328,884	316,262	313,012	294,901	297,001	292,226	288,641
Scotiabank	272,986	273,327	279,259	274,029	288,097	285,245	286,536
Banco Walmart	n.a.	n.a.	46,640	73,015	110,081	147,274	187,481
Ixe Tarjetas	114,963	115,920	123,996	122,213	125,974	130,734	138,547
BNP Paribas	64,883	59,296	56,875	55,609	54,095	51,929	48,649
Globalcard	39,729	38,103	37,714	35,412	38,627	40,856	41,441
Banco Invex	54,929	49,172	46,541	43,331	41,443	42,940	41,238
SF Soriana	21,190	23,825	28,078	29,925	32,198	33,581	36,539
Banco Fácil	42,558	33,596	31,090	28,195	25,866	23,470	21,733
Banregio	13,112	13,671	14,704	15,235	15,895	16,478	16,532
Banco del Bajío	8,614	8,737	9,002	9,100	9,092	9,463	9,831
Banco Afirme	7,100	7,028	7,305	7,258	7,101	8,595	9,288

Cuadro 16 Evolución del número de tarjetas de los clientes no totaleros

	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11
Sistema*	8,102,526	8,306,047	8,200,417	8,136,192	8,148,057	8,271,154	8,364,768
BBVA Bancomer	2,890,198	2,951,453	3,069,398	3,091,764	3,156,712	3,203,151	3,219,401
Banamex	1,826,538	1,856,837	1,853,543	1,835,444	1,841,890	1,863,179	1,890,252
Santander	1,114,338	1,109,903	1,065,732	1,031,488	980,433	971,890	998,793
HSBC	518,167	504,936	495,886	487,593	467,679	486,958	483,272
BanCoppel*	450,011	601,520	445,762	450,002	470,868	491,136	512,479
Banorte	419,469	421,933	420,084	417,575	404,115	413,261	411,228
American Express	253,031	243,128	231,337	223,805	215,313	211,950	206,624
Inbursa	232,916	225,420	217,796	201,239	199,299	195,466	190,163
Scotiabank	153,550	153,642	151,426	142,657	143,182	143,895	139,368
Banco Walmart	n.a.	n.a.	16,595	27,606	41,949	58,433	81,484
Ixe Tarjetas	74,322	76,011	79,279	78,576	78,992	82,107	84,852
BNP Paribas	47,411	43,299	38,191	38,967	39,093	39,308	37,010
Globalcard	31,362	29,831	29,522	26,724	26,931	28,585	29,441
Banco Invex	38,472	35,471	33,244	30,509	30,037	29,559	28,438
SF Soriana	11,434	13,158	14,843	16,382	17,291	18,579	19,304
Banco Fácil	27,111	24,733	22,559	20,579	18,713	17,049	15,610
Banregio	6,609	7,016	7,356	7,599	7,784	7,998	7,989
Banco del Bajío	4,184	4,282	4,356	4,324	4,299	4,614	4,652
Banco Afirme	3,403	3,474	3,508	3,359	3,477	4,036	4,408

Notas: n.a.: No aplica.

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

*Los datos de los clientes no totaleros de BanCoppel de octubre de 2010 están en revisión. En consecuencia, los datos del sistema en ese período no son definitivos.

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

Cuadro 17 Evolución del saldo de crédito otorgado a los clientes totaleros y no totaleros (millones de pesos)

	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11
Sistema*	167,193	167,827	177,218	173,289	172,242	177,627	182,665
BBVA Bancomer	48,256	50,333	52,681	53,854	54,713	56,691	57,785
Banamex	52,891	53,378	56,217	53,867	53,077	53,905	56,333
Santander	26,173	25,369	28,170	25,894	25,416	26,989	27,974
HSBC	14,088	13,902	14,360	13,643	13,136	13,590	13,637
BanCoppel	1,435	1,639	1,839	1,916	2,116	2,285	2,503
Banorte	9,047	8,818	9,098	8,939	8,739	8,811	8,855
American Express	6,799	6,587	6,732	6,435	6,250	6,276	6,239
Inbursa	1,985	1,909	1,898	1,754	1,762	1,742	1,729
Scotiabank*	3,320	2,659	2,711	3,339	3,284	3,240	3,214
Banco Walmart	n.a.	n.a.	106	195	266	496	592
Ixe Tarjetas	1,727	1,807	1,956	2,024	2,050	2,129	2,316
BNP Paribas*	297	260	230	209	204	193	183
Globalcard	275	257	255	223	219	228	233
Banco Invex	340	318	321	331	324	328	310
SF Soriana	172	198	251	266	289	320	356
Banco Fácil	97	88	80	71	64	58	53
Banregio	145	157	166	177	170	183	179
Banco del Bajío	78	81	73	83	87	91	97
Banco Afirme	68	68	72	69	74	73	76

Cuadro 18 Evolución del saldo de crédito otorgado a los clientes no totaleros (millones de pesos)

	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11
Sistema*	139,129	141,771	145,964	142,629	142,477	146,372	149,547
BBVA Bancomer	45,345	47,479	49,732	50,230	51,350	53,229	54,358
Banamex	39,258	40,207	41,093	39,226	38,783	39,200	40,352
Santander	22,239	21,576	22,482	21,418	21,271	21,956	22,736
HSBC	11,643	11,435	11,648	11,274	10,853	11,360	11,254
BanCoppel*	1,196	1,639	1,487	1,560	1,710	1,856	2,028
Banorte	7,143	7,249	7,322	7,137	6,858	6,976	6,947
American Express	5,301	5,182	5,097	4,888	4,712	4,700	4,637
Inbursa	1,769	1,724	1,678	1,558	1,555	1,537	1,514
Scotiabank	2,513	2,524	2,552	2,416	2,389	2,400	2,347
Banco Walmart	n.a.	n.a.	41	79	121	186	272
Ixe Tarjetas	1,449	1,522	1,602	1,660	1,683	1,766	1,895
BNP Paribas*	231	207	176	158	160	157	152
Globalcard	274	256	254	222	218	220	225
Banco Invex	327	306	305	304	306	303	291
SF Soriana	120	143	169	182	194	211	229
Banco Fácil	97	88	80	71	64	58	53
Banregio	114	124	129	135	133	138	136
Banco del Bajío	44	45	48	45	46	49	50
Banco Afirme	64	65	69	66	70	69	72

Notas: n.a.: No aplica.

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

*Los datos de de Scotiabank en octubre y diciembre de 2010 no incluyen el saldo que sus clientes pagaron oportunamente. Los datos de los clientes no totaleros de BanCoppel y de todos los clientes de BNP Paribas en octubre de 2010 están en revisión. En consecuencia, los datos del sistema en los períodos mencionados no son definitivos.

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

Cuadro 19 Evolución de la tasa efectiva promedio ponderada de los clientes totaleros y no totaleros (por ciento)

	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11
Sistema*	25.6	26.0	25.2	24.8	25.1	25.0	24.8
BBVA Bancomer	24.6	24.7	25.3	24.2	24.4	24.3	24.3
Banamex	25.0	25.1	24.4	24.0	24.9	25.3	24.7
Santander	23.1	23.7	21.7	22.7	23.0	21.9	22.0
HSBC	30.7	28.6	26.9	27.4	27.3	26.7	26.4
BanCoppel*	54.2	65.0	52.6	52.9	52.5	52.8	52.7
Banorte	26.7	28.4	28.0	26.6	25.7	26.1	26.2
American Express	25.9	26.8	25.8	25.1	24.9	24.7	24.5
Inbursa	25.4	25.9	25.5	25.4	25.2	25.2	25.1
Scotiabank*	26.4	36.8	36.4	27.5	27.6	28.1	28.8
Banco Walmart	n.a.	n.a.	18	16.0	18.2	14.8	19.4
Ixe Tarjetas	21.2	21.7	21.0	20.8	20.5	20.6	20.8
BNP Paribas*	40.1	43.4	40.1	36.8	38.7	40.1	42.6
Globalcard	46.2	48.6	48.7	48.2	48.1	46.6	46.3
Banco Invex	50.4	52.2	48.6	45.7	45.8	43.8	46.1
SF Soriana	29.9	30.6	28.4	28.6	28.3	28.1	26.9
Banco Fácil	56.1	55.9	55.9	55.5	55.4	55.1	55.0
Banregio	26.7	26.4	26.0	25.3	25.8	24.7	24.9
Banco del Bajío	18.3	19.1	22.1	17.7	17.2	17.7	16.9
Banco Afirme	31.0	32.9	32.9	31.7	31.8	35.7	36.3

Cuadro 20 Evolución de la tasa efectiva promedio ponderada de los clientes no totaleros (por ciento)

	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11
Sistema*	30.7	30.8	30.6	30.1	30.4	30.3	30.3
BBVA Bancomer	26.2	26.2	26.8	26.0	26.0	25.9	25.8
Banamex	33.7	33.4	33.3	32.9	34.1	34.8	34.5
Santander	27.2	27.8	27.1	27.4	27.5	26.9	27.1
HSBC	37.2	34.8	33.1	33.1	33.0	31.9	32.0
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte	33.8	34.6	34.7	33.3	32.8	32.9	33.3
American Express	33.2	34.1	34.1	33.0	33.0	33.0	32.9
Inbursa	28.5	28.7	28.8	28.6	28.6	28.6	28.7
Scotiabank	34.9	38.8	38.7	38.0	37.9	38.0	39.4
Banco Walmart	n.a.	n.a.	47	39.6	40.0	39.5	42.4
Ixe Tarjetas	25.3	25.8	25.6	25.4	24.9	24.8	25.4
BNP Paribas*	51.4	54.4	52.6	48.5	49.3	49.1	51.4
Globalcard	46.3	48.8	49.0	48.5	48.4	48.1	48.0
Banco Invex	52.5	54.1	51.1	49.8	48.5	47.4	49.1
SF Soriana	42.8	42.3	42.4	41.9	42.3	42.6	41.9
Banco Fácil	56.1	55.9	55.9	55.5	55.4	55.1	55.0
Banregio	34.1	33.4	33.4	33.2	32.9	32.8	32.6
Banco del Bajío	32.7	33.8	33.8	32.6	32.5	32.5	32.5
Banco Afirme	32.9	34.2	34.0	33.0	33.4	37.7	38.3

Notas: n.a.: No aplica.

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

*Los datos de Scotiabank entre agosto y diciembre de 2010 no incluyen el saldo que sus clientes pagaron oportunamente. Los datos de los clientes totaleros de BanCoppel y de todos los clientes de BNP Paribas en octubre de 2010 están en revisión. En consecuencia, los datos del sistema en los períodos mencionados no son definitivos.

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

Cuadro 21 Evolución de la tasa efectiva mediana de los clientes totaleros y no totaleros (por ciento)

	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11	ago-11
Sistema*	25.8	25.8	24.7	24.0	24.6	24.3	24.0
BBVA Bancomer	22.2	22.3	22.4	21.4	21.3	21.2	21.0
Banamex	27.7	28.0	26.0	25.1	30.2	31.4	30.0
Santander	23.0	25.4	21.7	22.5	23.6	22.1	22.5
HSBC	35.1	33.0	31.7	32.3	31.3	29.9	28.7
BanCoppel*	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte	30.8	32.1	31.8	30.0	28.7	29.4	29.5
American Express	26.1	27.0	27.0	26.1	26.1	26.1	26.1
Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
Scotiabank*	31.9	37.9	37.9	37.2	37.1	37.3	38.7
Banco Walmart	n.a.	n.a.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ixe Tarjetas	18.9	19.4	18.8	17.8	17.4	17.7	18.0
BNP Paribas*	55.3	62.4	53.9	46.5	51.6	55.0	60.7
Globalcard	43.4	44.8	44.8	44.8	44.7	45.8	45.8
Banco Invex	63.6	65.8	60.4	61.2	59.5	56.4	59.3
SF Soriana	42.5	43.3	39.6	39.1	39.4	39.4	36.6
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	32.9	34.0	34.0	32.9	32.5	32.9	30.4
Banco Afirme	39.6	40.9	40.9	39.5	39.6	42.4	42.4

Cuadro 22 Evolución de la tasa efectiva mediana de los clientes no totaleros (por ciento)

	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11	ago-11
Sistema*	31.2	31.0	30.5	29.4	30.3	30.0	29.7
BBVA Bancomer	23.0	23.0	23.0	22.4	22.4	22.3	22.1
Banamex	38.8	38.4	38.2	37.8	39.5	40.9	40.6
Santander	30.9	31.2	28.7	28.6	28.0	26.8	26.6
HSBC	38.1	37.0	35.8	36.7	35.8	34.6	34.6
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte	37.0	37.8	38.4	37.0	36.6	37.0	37.5
American Express	35.8	36.9	36.9	35.8	35.8	35.8	35.8
Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
Scotiabank	36.7	37.9	37.9	37.9	37.8	38.4	39.8
Banco Walmart	n.a.	n.a.	45.0	38.7	38.7	38.7	45.7
Ixe Tarjetas	20.2	20.9	20.9	20.2	20.2	20.2	20.8
BNP Paribas*	64.9	67.1	67.1	62.4	62.4	62.5	62.8
Globalcard	43.4	44.8	44.8	44.8	44.7	45.8	45.8
Banco Invex	63.6	65.8	62.5	62.7	60.7	59.1	61.4
SF Soriana	49.5	48.9	48.9	48.8	48.9	48.8	48.3
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	37.0	37.0
Banco del Bajío	32.9	34.0	34.0	32.9	32.9	32.9	32.9
Banco Afirme	39.6	40.9	40.9	39.5	39.6	42.4	42.4

Notas: n.a.: No aplica.

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

*Los datos de Scotiabank en octubre y diciembre de 2010 no incluyen el saldo que sus clientes pagaron oportunamente. Los datos de los clientes totaleros de BanCoppel y de todos los clientes de BNP Paribas en octubre de 2010 están en revisión. En consecuencia, los datos del sistema en los períodos mencionados no son definitivos.

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

Cuadro 23 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)

	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11
Sistema*	13.0	13.2	14.6	14.9	14.5	14.6	14.7
BBVA Bancomer	11.4	11.2	10.9	12.9	12.3	12.3	12.1
Banamex	20.6	20.9	22.4	23.2	22.4	22.0	22.4
Santander	5.3	5.9	11.1	6.4	6.8	8.1	8.3
HSBC	12.2	12.5	13.9	13.3	12.4	15.1	14.8
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banorte	10.2	11.0	11.1	13.5	14.4	13.3	12.1
American Express	12.2	12.0	13.2	13.2	13.4	13.5	13.6
Inbursa	2.3	2.1	2.1	2.4	2.6	2.4	2.3
Scotiabank*	5.9	7.9	8.9	8.9	9.3	10.0	10.1
Banco Walmart	n.a.	n.a.	23.2	50.5	62.8	47.8	51.0
Ixe Tarjetas	3.2	3.6	3.9	5.3	5.5	5.8	6.1
BNP Paribas*	30.5	29.4	33.1	35.7	33.2	30.9	27.1
Globalcard	1.2	1.3	1.3	1.8	1.7	1.6	1.7
Banco Invex	7.5	7.0	9.8	15.8	15.0	15.1	12.6
SF Soriana	27.1	25.1	26.2	25.9	24.4	23.7	23.4
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	1.4	1.2	1.6	1.4	2.2	2.0	1.9
Banco Afirme	5.6	4.6	4.7	4.9	5.8	7.6	6.7

Cuadro 24 Evolución de la fracción del saldo del crédito de los clientes no totaleros otorgada a través de promociones a meses sin intereses (por ciento)

	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11
Sistema	6.3	6.5	7.0	7.3	7.2	7.3	7.3
BBVA Bancomer	6.1	6.1	5.8	6.8	6.7	6.7	6.6
Banamex	10.2	10.5	11.2	11.5	11.3	11.1	11.3
Santander	2.6	2.7	4.2	2.8	2.9	3.5	3.6
HSBC	5.9	6.4	7.1	7.2	6.9	8.4	8.0
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banorte	5.0	5.4	5.2	6.5	6.8	6.5	5.9
American Express	5.7	5.8	6.2	6.1	6.2	6.3	6.3
Inbursa	1.2	1.2	1.2	1.3	1.3	1.3	1.2
Scotiabank	2.9	3.2	3.4	4.4	4.5	4.9	4.8
Banco Walmart	n.a.	n.a.	5.6	22.3	23.3	24.8	23.7
Ixe Tarjetas	1.6	1.8	2.0	2.5	2.5	2.7	2.9
BNP Paribas*	10.9	11.5	14.3	15.4	14.9	15.5	12.0
Globalcard	0.8	0.9	0.9	1.2	1.1	1.0	1.0
Banco Invex	3.8	3.5	5.2	8.2	10.1	8.1	6.9
SF Soriana	12.3	12.2	12.5	12.9	12.3	12.0	12.0
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	0.8	0.6	0.6	0.8	1.2	1.2	1.2
Banco Afirme	2.1	1.7	1.6	1.5	2.1	2.7	2.6

Notas: n.a.: No aplica.

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

*Los datos de Scotiabank en octubre y diciembre de 2010 no incluyen el saldo que sus clientes pagaron oportunamente. Los datos de todos los clientes de BNP Paribas en octubre de 2010 están en revisión. En consecuencia, los datos del sistema en los períodos mencionados no son definitivos.

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

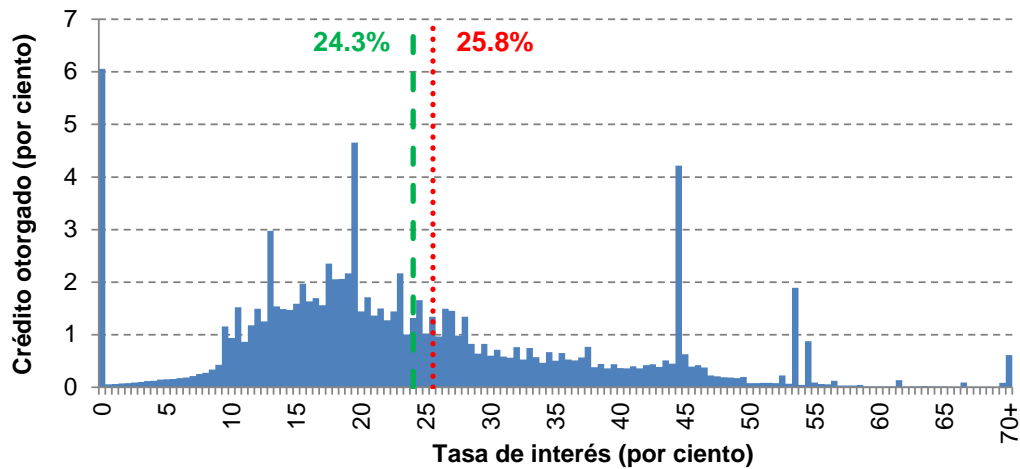
5.3. Información básica referente a cada intermediario

5.3.1. BBVA Bancomer

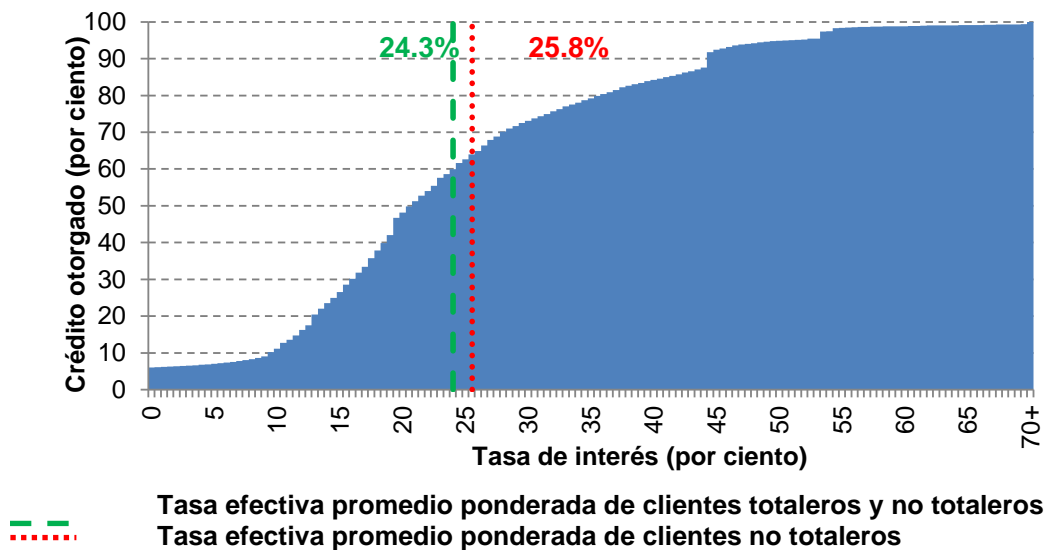
Cuadro 25 Estadísticas básicas de BBVA Bancomer (datos a agosto de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	3,219,401	4,847,861
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	54,358	57,785
Tasa efectiva promedio ponderada	25.8%	24.3%
Tasa efectiva mediana	22.1%	21.0%

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



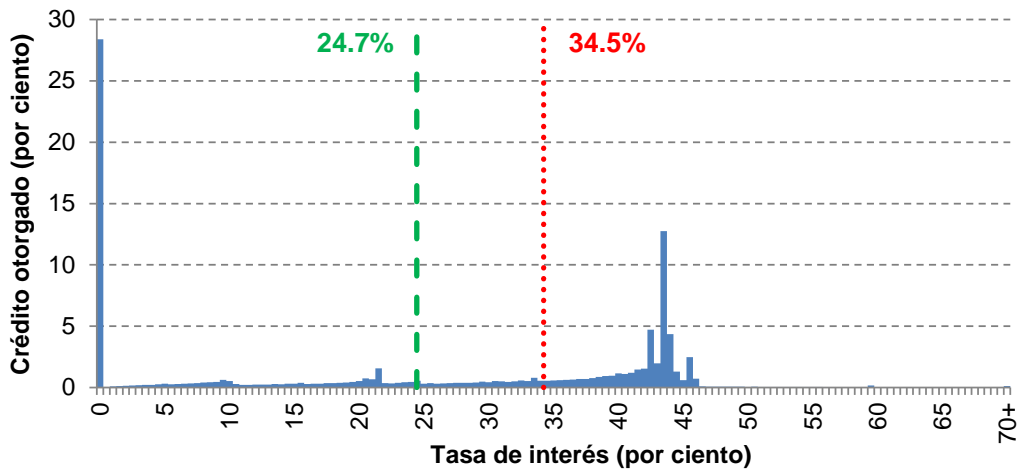
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.2. Banamex

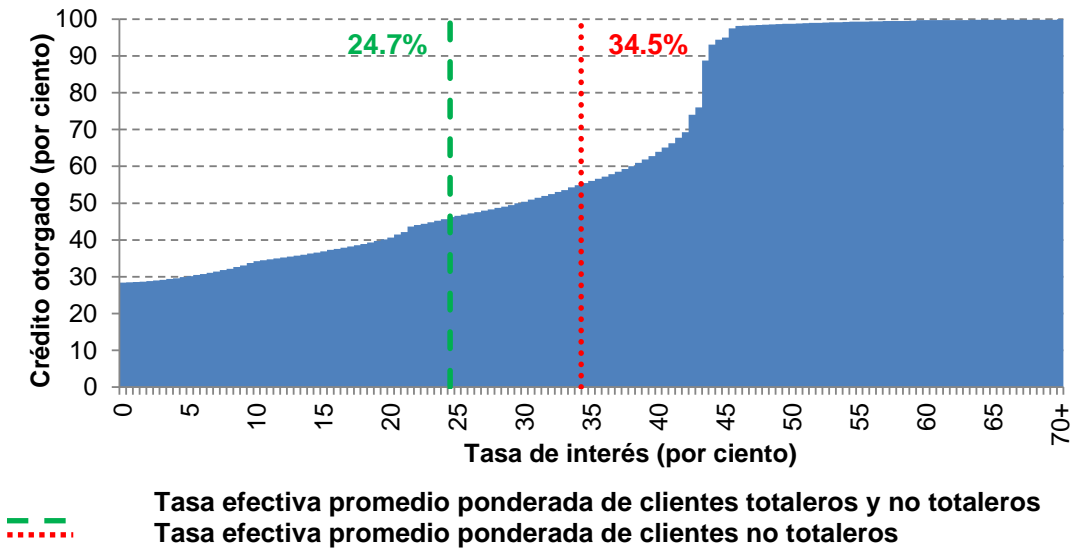
Cuadro 26 Estadísticas básicas de Banamex (datos a agosto de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,890,252	3,592,166
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	40,352	56,333
Tasa efectiva promedio ponderada	34.5%	24.7%
Tasa efectiva mediana	40.6%	30.0%

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



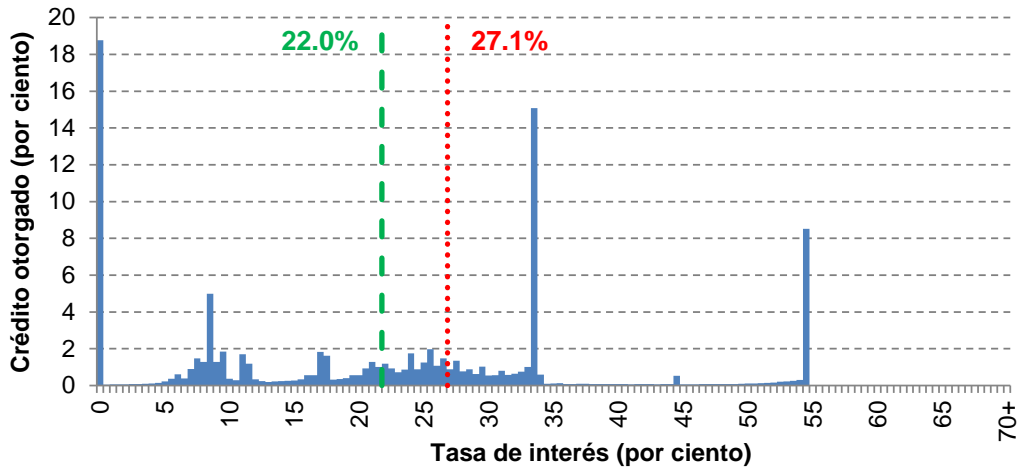
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.3. Santander

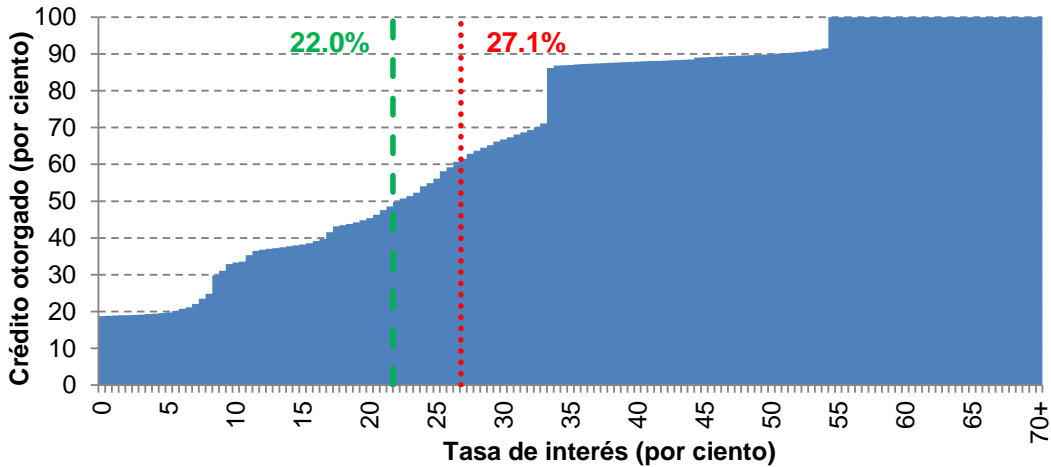
Cuadro 27 Estadísticas básicas de Santander (datos a agosto de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	998,793	1,821,948
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	22,736	27,974
Tasa efectiva promedio ponderada	27.1%	22.0%
Tasa efectiva mediana	26.6%	22.5%

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

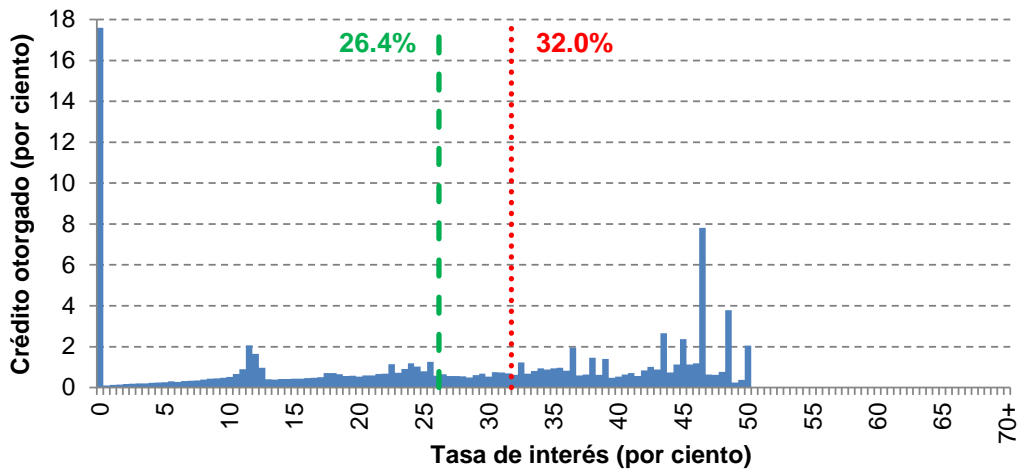
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.4. HSBC

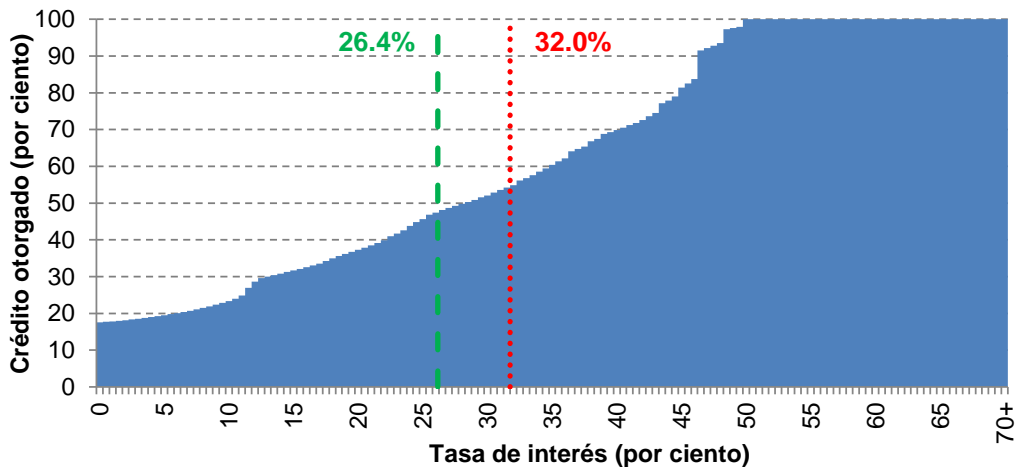
Cuadro 28 Estadísticas básicas de HSBC (datos a agosto de 2011)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	483,272	802,064
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	11,254	13,637
Tasa efectiva promedio ponderada	32.0%	26.4%
Tasa efectiva mediana	34.6%	28.7%

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

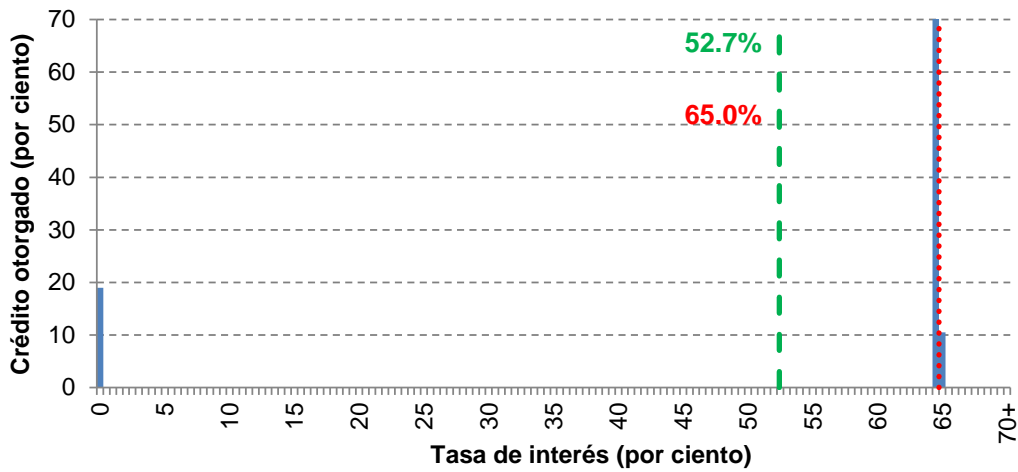
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.5. BanCoppel

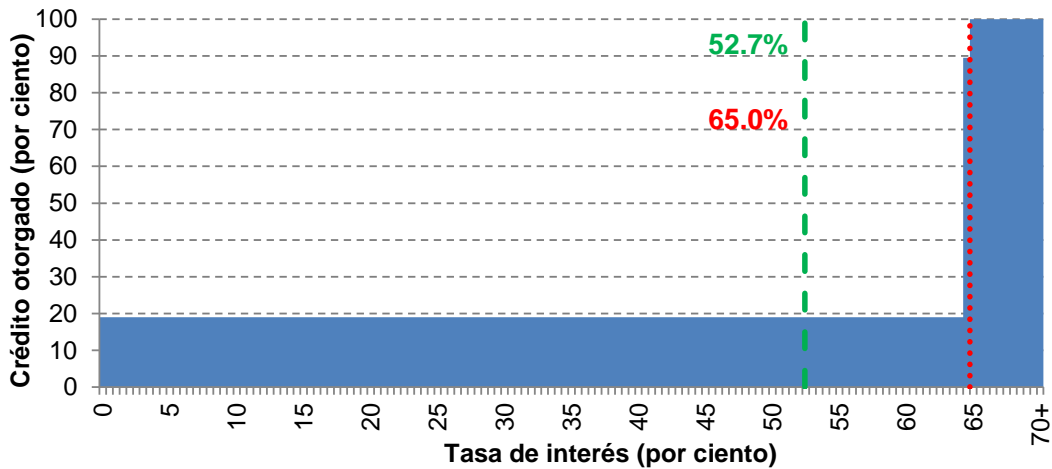
Cuadro 29 Estadísticas básicas de BanCoppel (datos a agosto de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	512,479	750,282
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,028	2,503
Tasa efectiva promedio ponderada	65.0%	52.7%
Tasa efectiva mediana	65.0%	65.0%

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



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

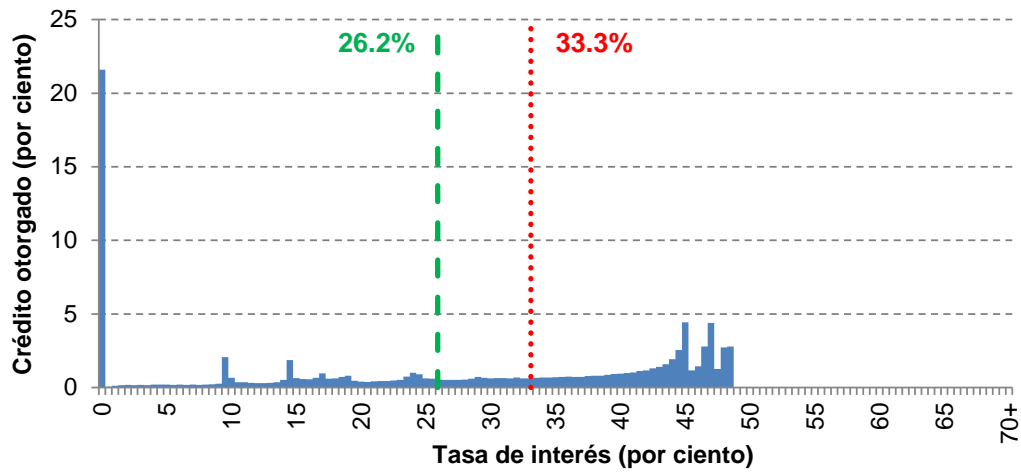
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.6. Banorte

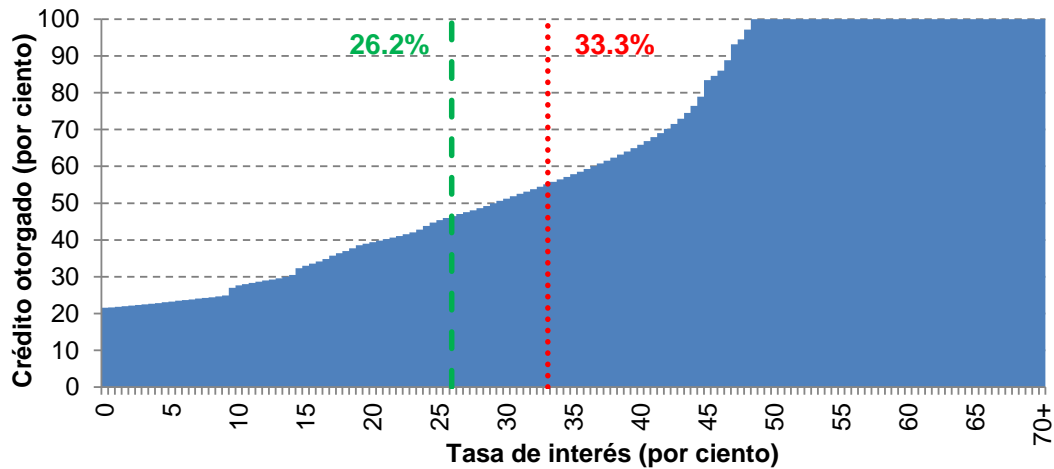
Cuadro 30 Estadísticas básicas de Banorte (datos a agosto de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	411,228	732,486
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	6,947	8,855
Tasa efectiva promedio ponderada	33.3%	26.2%
Tasa efectiva mediana	37.5%	29.5%

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

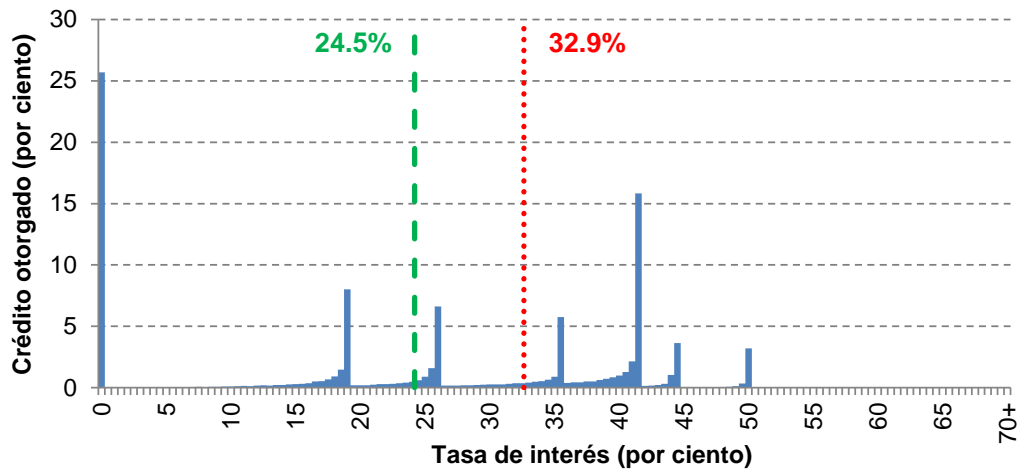
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.7. American Express

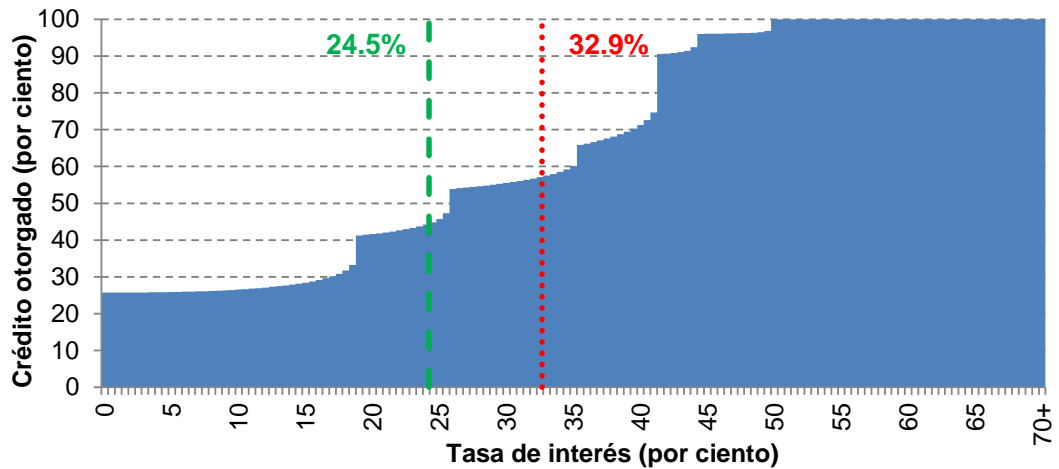
Cuadro 31 Estadísticas básicas de American Express (datos a agosto de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	206,624	355,077
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	4,637	6,239
Tasa efectiva promedio ponderada	32.9%	24.5%
Tasa efectiva mediana	35.8%	26.1%

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

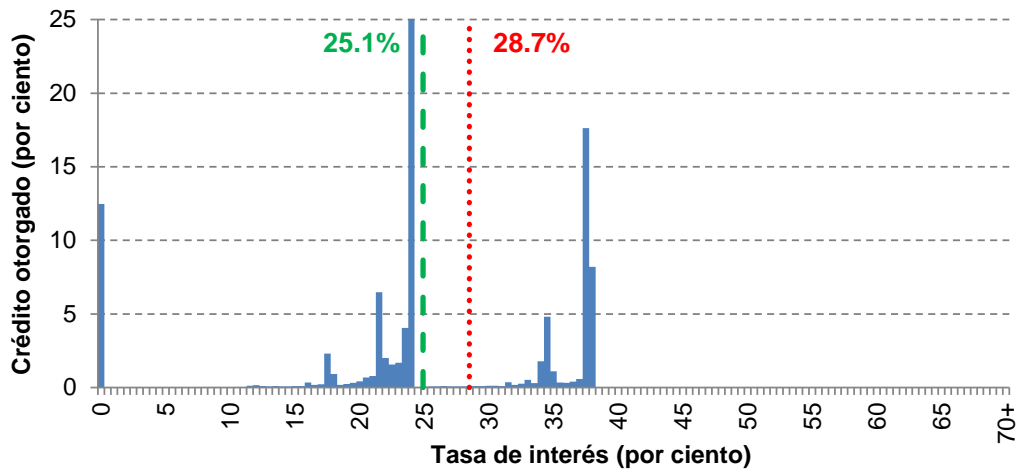
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.8. Inbursa

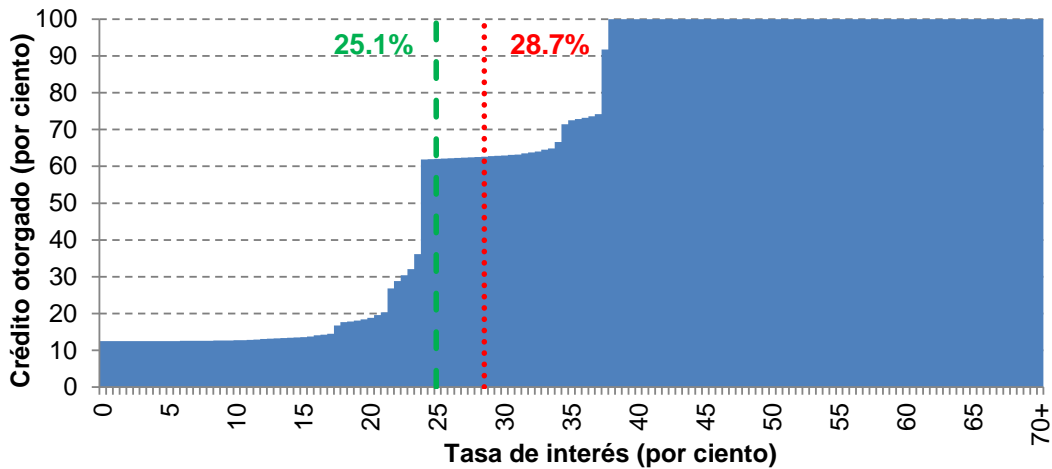
Cuadro 32 Estadísticas básicas de Inbursa (datos a agosto de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	190,163	288,641
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,514	1,729
Tasa efectiva promedio ponderada	28.7%	25.1%
Tasa efectiva mediana	24.0%	24.0%

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

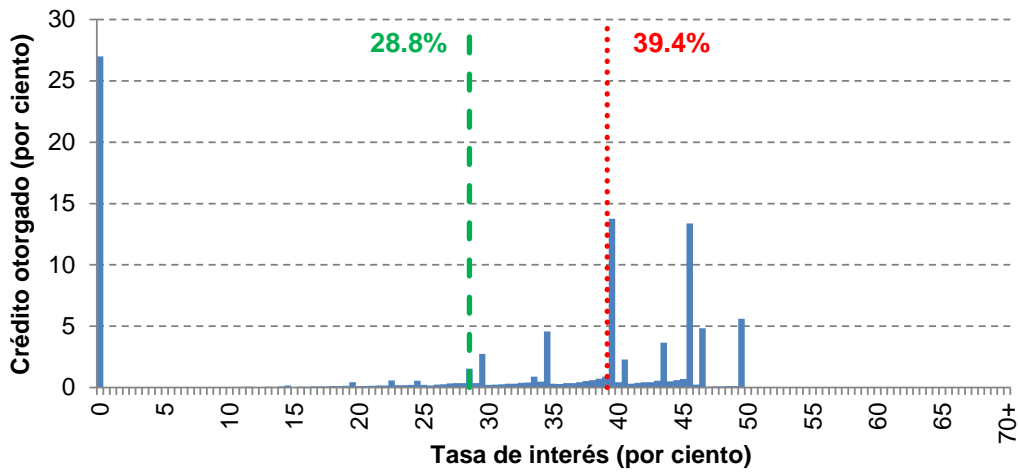
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.9. Scotiabank

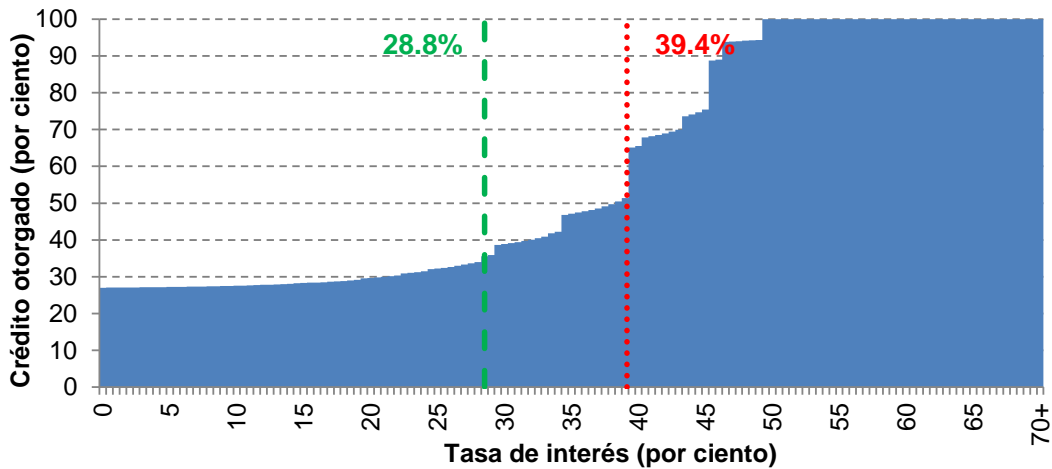
Cuadro 33 Estadísticas básicas de Scotiabank (datos a agosto de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	139,368	286,536
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,347	3,214
Tasa efectiva promedio ponderada	39.4%	28.8%
Tasa efectiva mediana	39.8%	38.7%

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

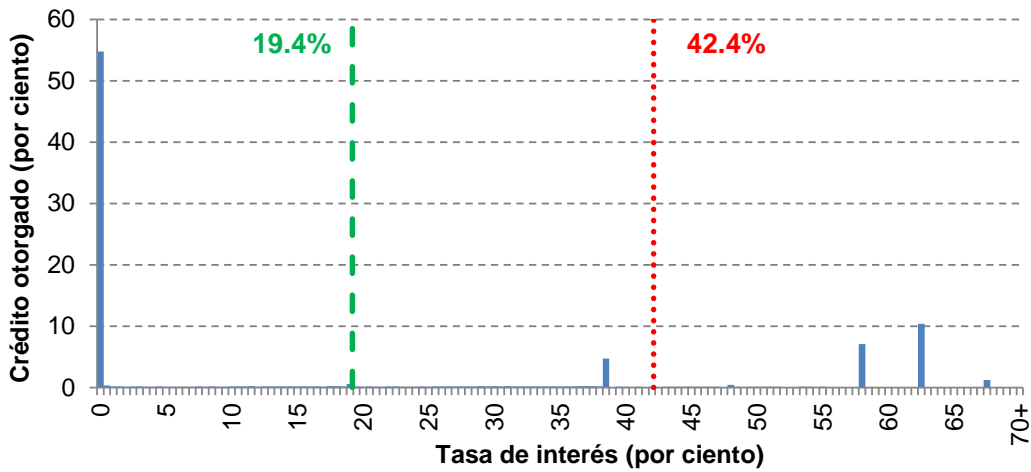
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.10. Banco Walmart

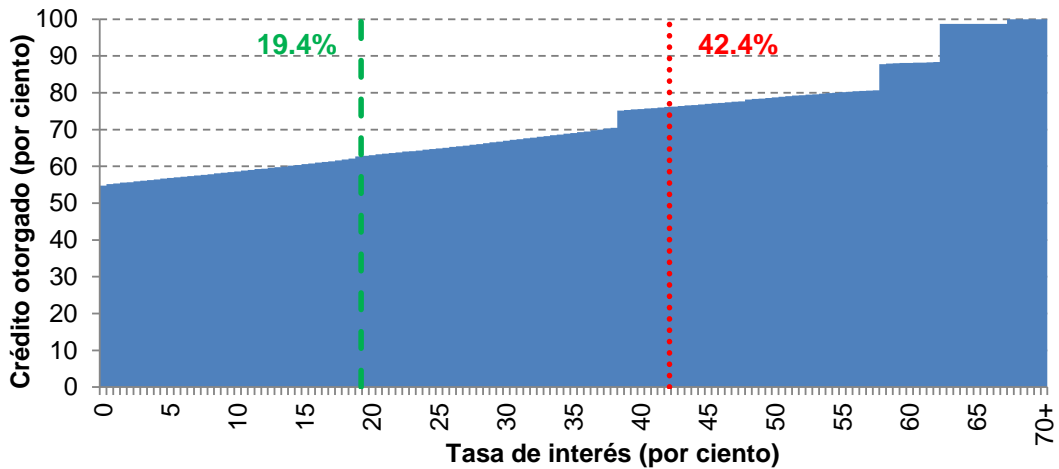
Cuadro 34 Estadísticas básicas de Banco Walmart (datos a agosto de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	81,484	187,481
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	272	592
Tasa efectiva promedio ponderada	42.4%	19.4%
Tasa efectiva mediana	45.7%	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

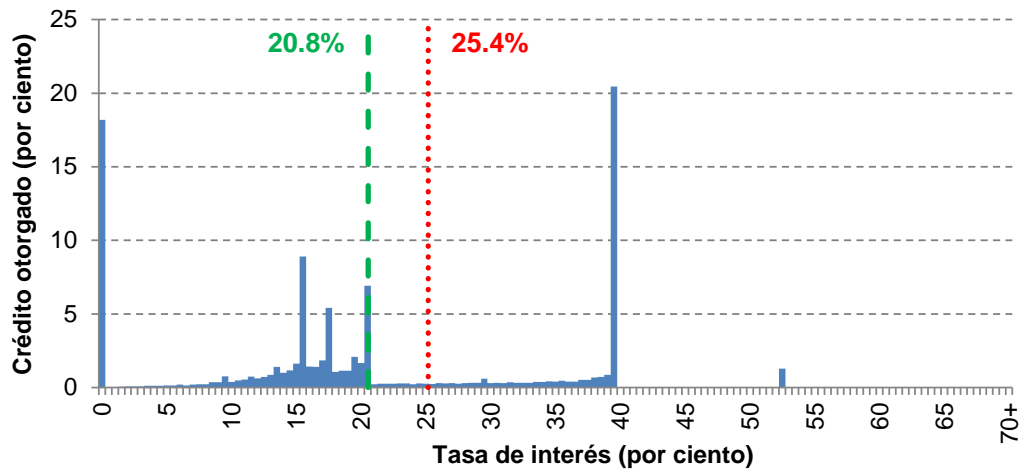
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.11. Ixe Tarjetas

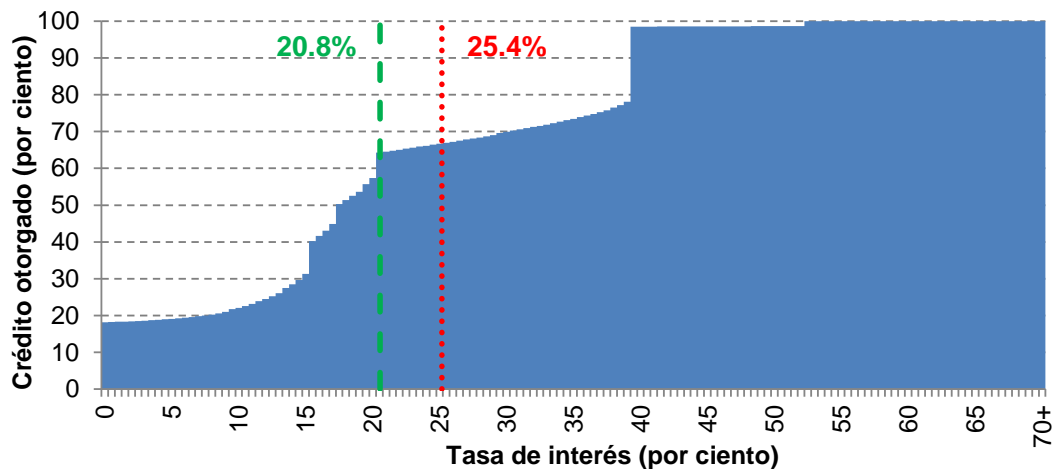
Cuadro 35 Estadísticas básicas de Ixe Tarjetas (datos a agosto de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	84,852	138,547
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,895	2,316
Tasa efectiva promedio ponderada	25.4%	20.8%
Tasa efectiva mediana	20.8%	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

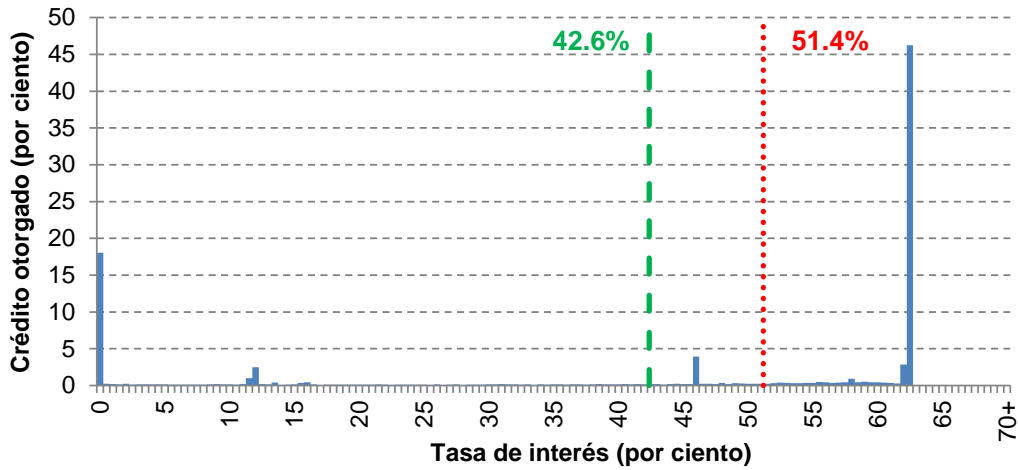
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.12. BNP Paribas

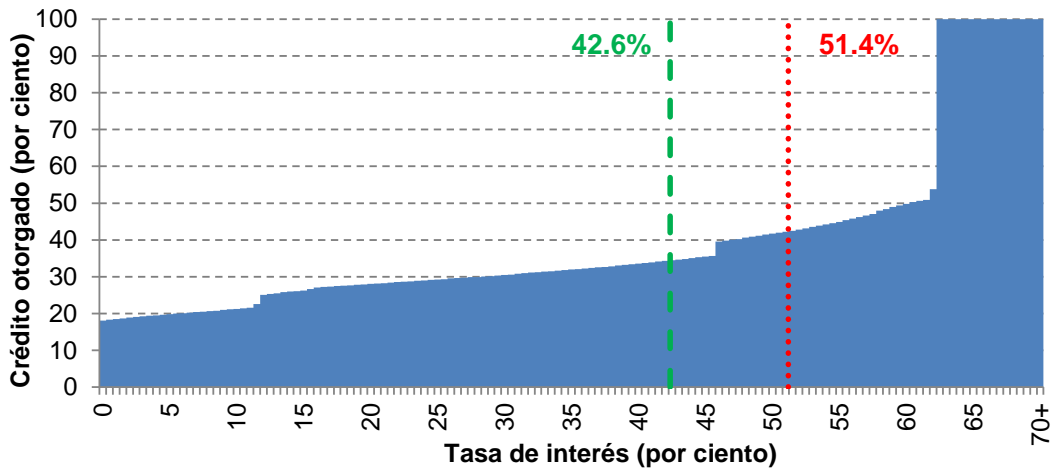
Cuadro 36 Estadísticas básicas de BNP Paribas (datos a agosto de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	37,010	48,649
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	152	183
Tasa efectiva promedio ponderada	51.4%	42.6%
Tasa efectiva mediana	62.8%	60.7%

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

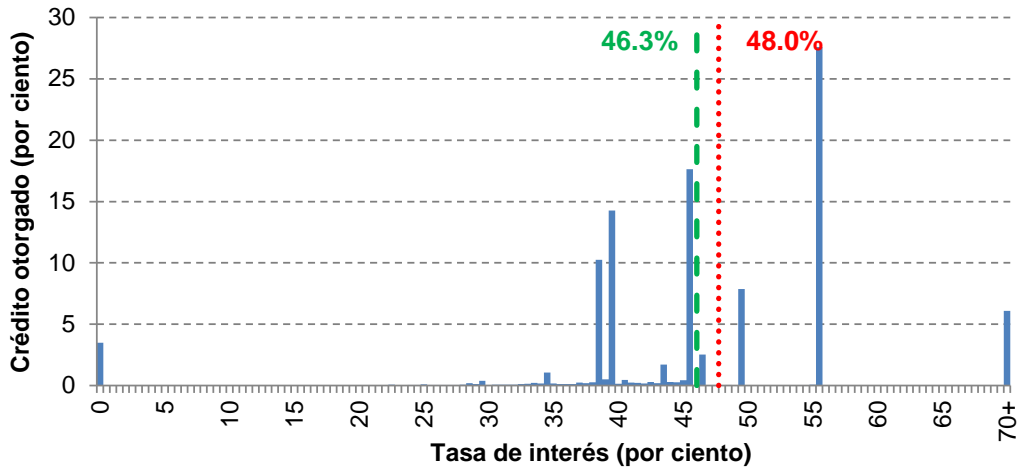
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.13. Globalcard

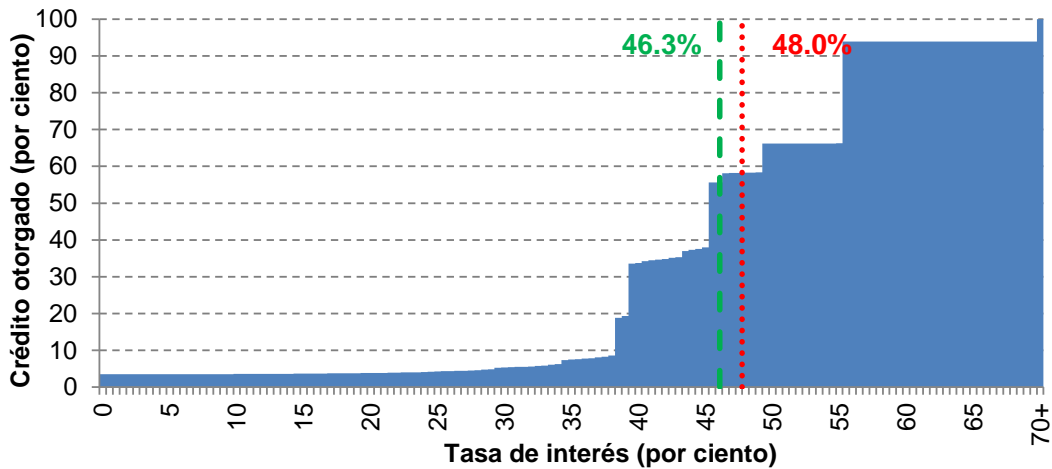
Cuadro 37 Estadísticas básicas de Globalcard (datos a agosto de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	29,441	41,441
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	225	233
Tasa efectiva promedio ponderada	48.0%	46.3%
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

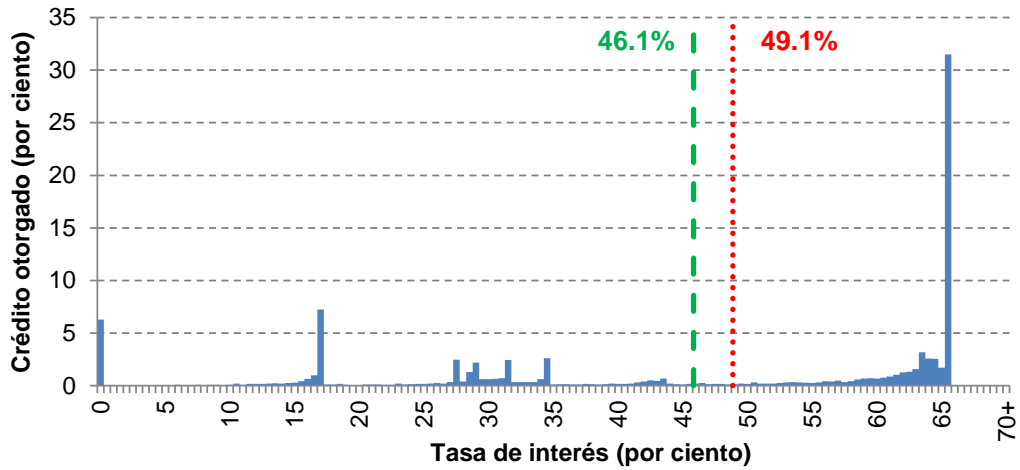
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.14. Banco Invex

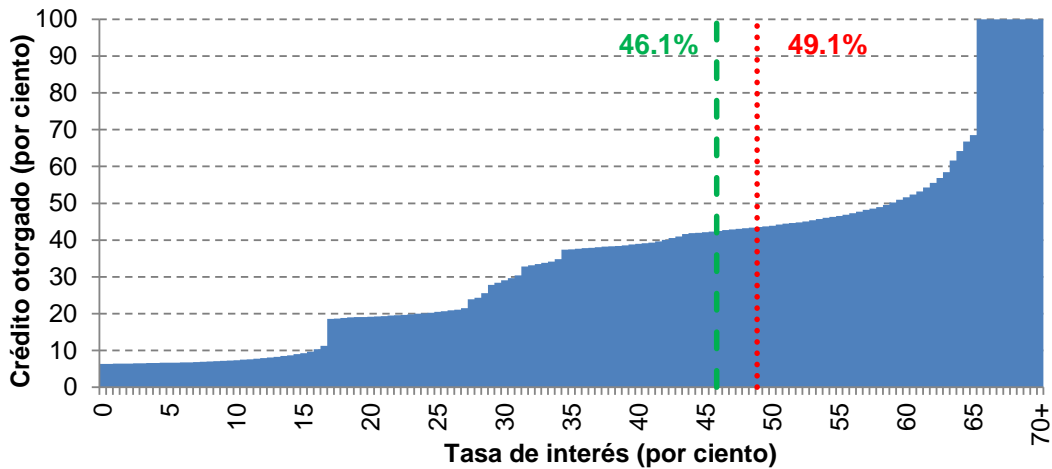
Cuadro 38 Estadísticas básicas de Banco Invex (datos a agosto de 2011)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	28,438	41,238
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	291	310
Tasa efectiva promedio ponderada	49.1%	46.1%
Tasa efectiva mediana	61.4%	59.3%

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

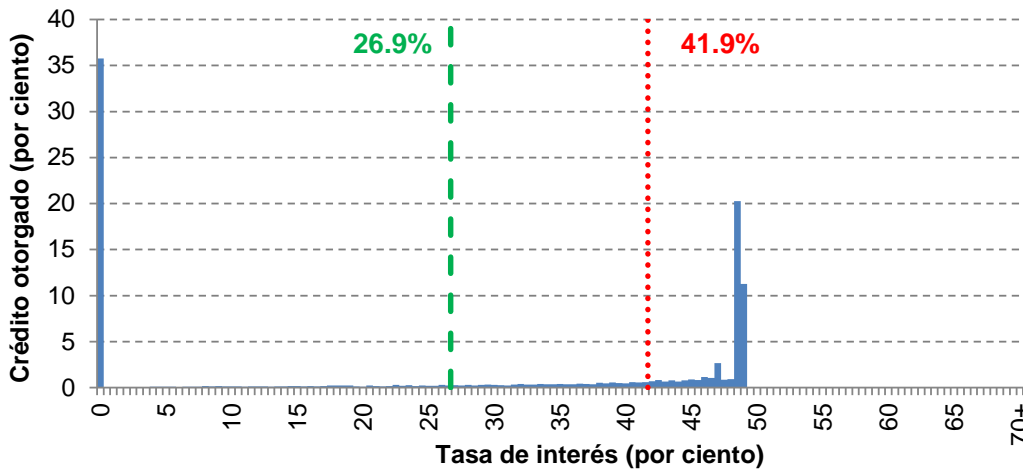
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.15. Servicios Financieros Soriana

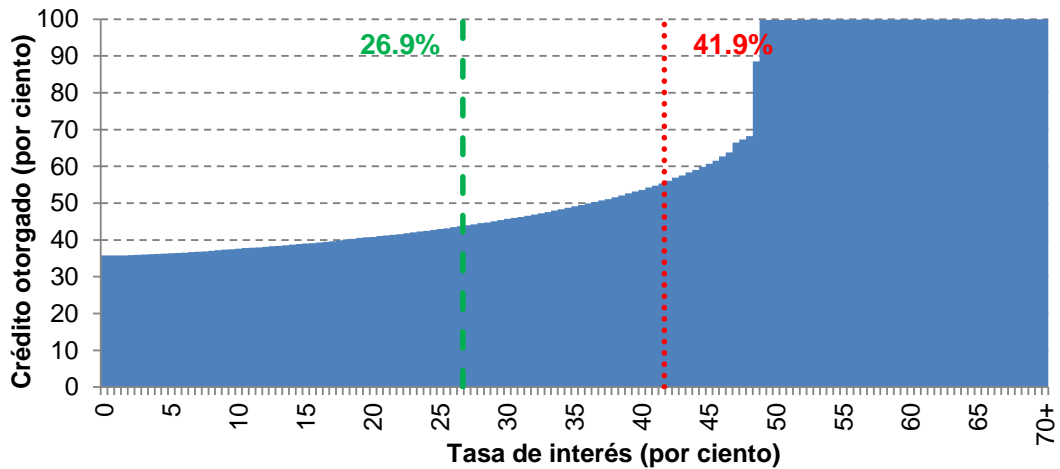
Cuadro 39 Estadísticas básicas de SF Soriana (datos a agosto de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	19,304	36,539
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	229	356
Tasa efectiva promedio ponderada	41.9%	26.9%
Tasa efectiva mediana	48.3%	36.6%

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

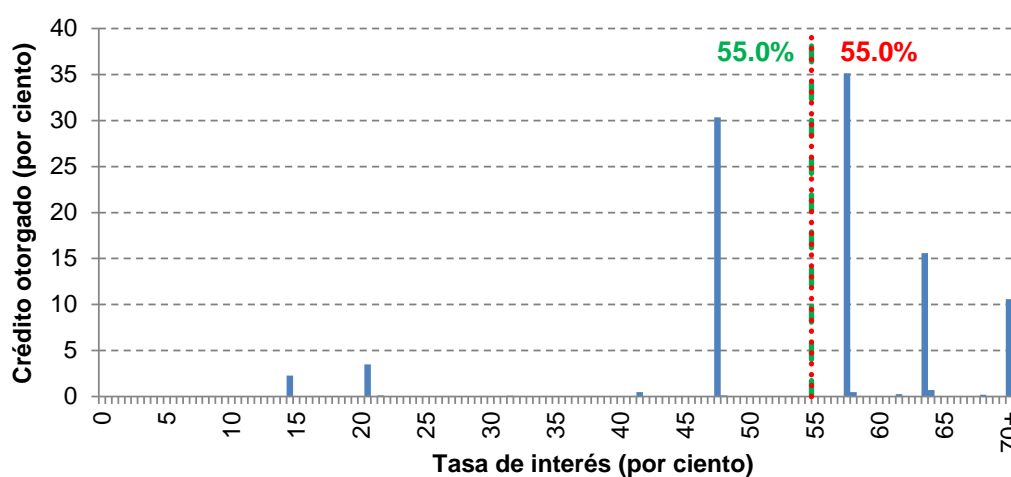
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.16. Banco Fácil

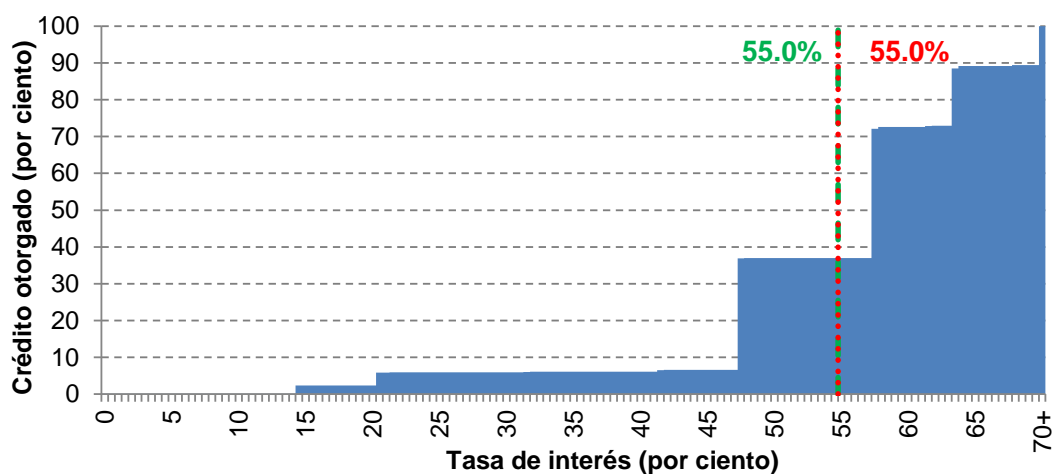
Cuadro 40 Estadísticas básicas de Banco Fácil (datos a agosto de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	15,610	21,733
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	53	53
Tasa efectiva promedio ponderada	55.0%	55.0%
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

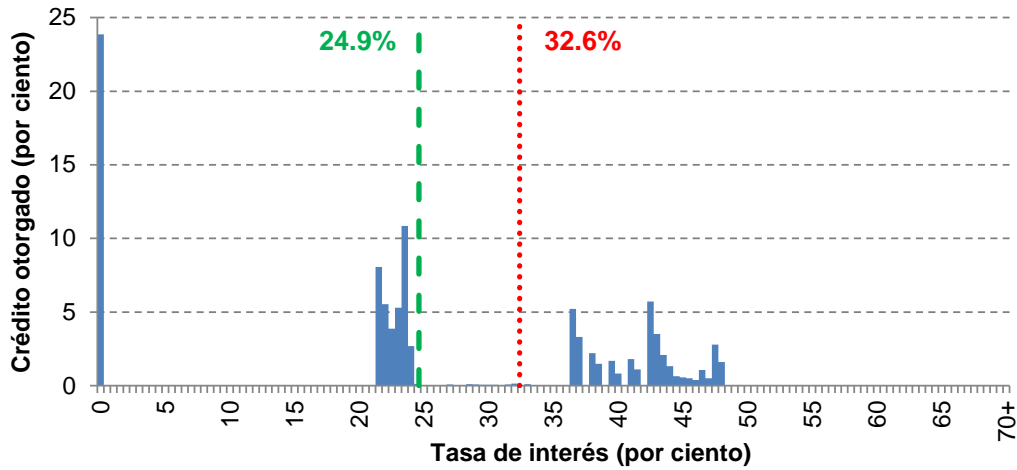
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.17. Banregio

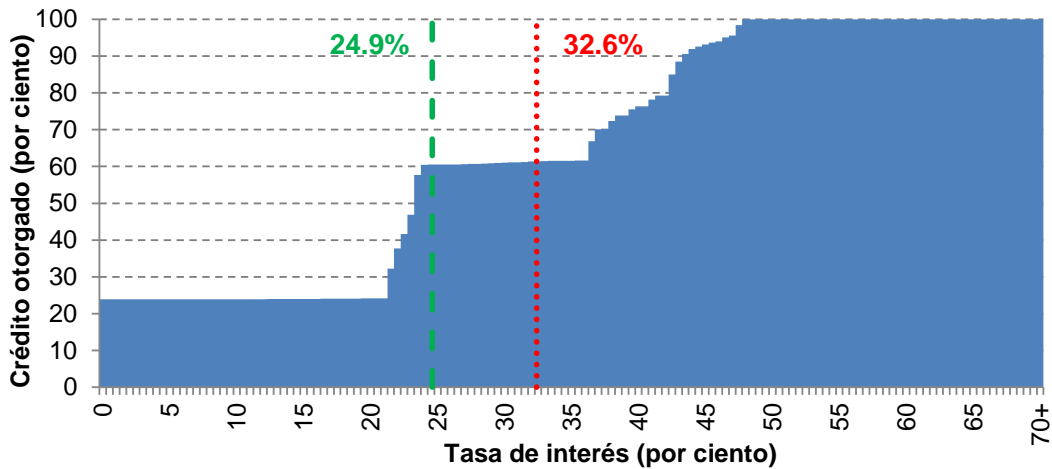
Cuadro 41 Estadísticas básicas de Banregio (datos a agosto de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	7,989	16,532
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	136	179
Tasa efectiva promedio ponderada	32.6%	24.9%
Tasa efectiva mediana	37.0%	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

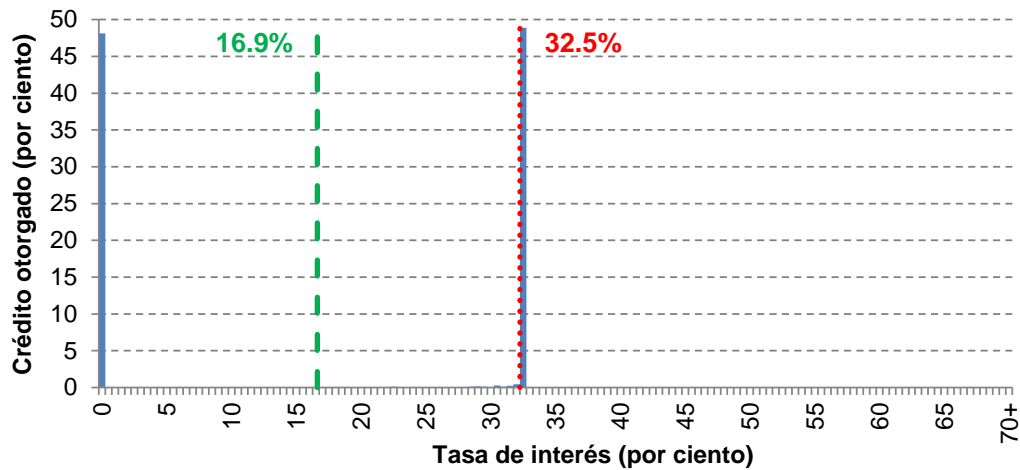
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.18. Banco del Bajío

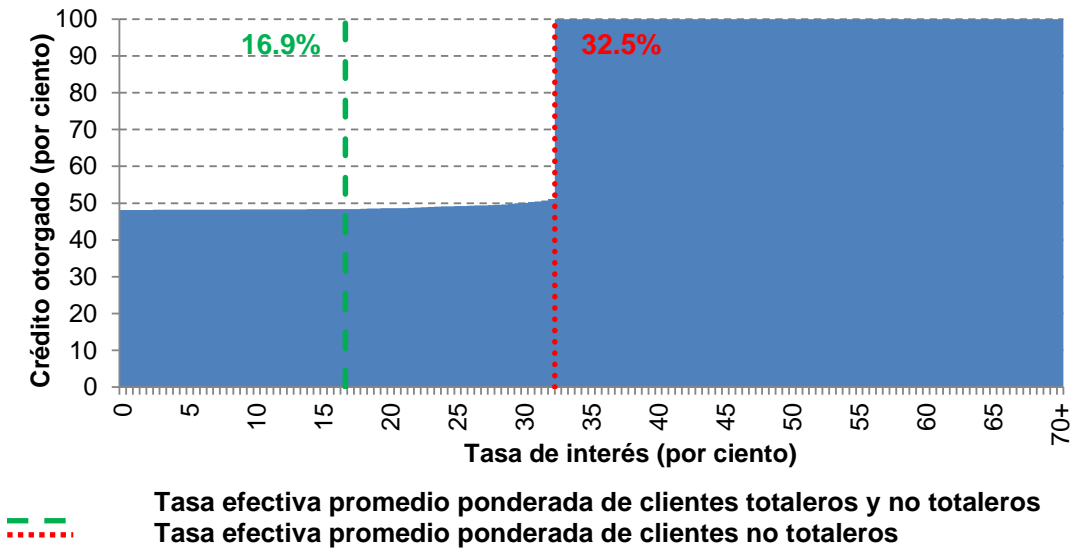
Cuadro 42 Estadísticas básicas de Banco del Bajío (datos a agosto de 2011)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,652	9,831
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	50	97
Tasa efectiva promedio ponderada	32.5%	16.9%
Tasa efectiva mediana	32.9%	30.4%

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



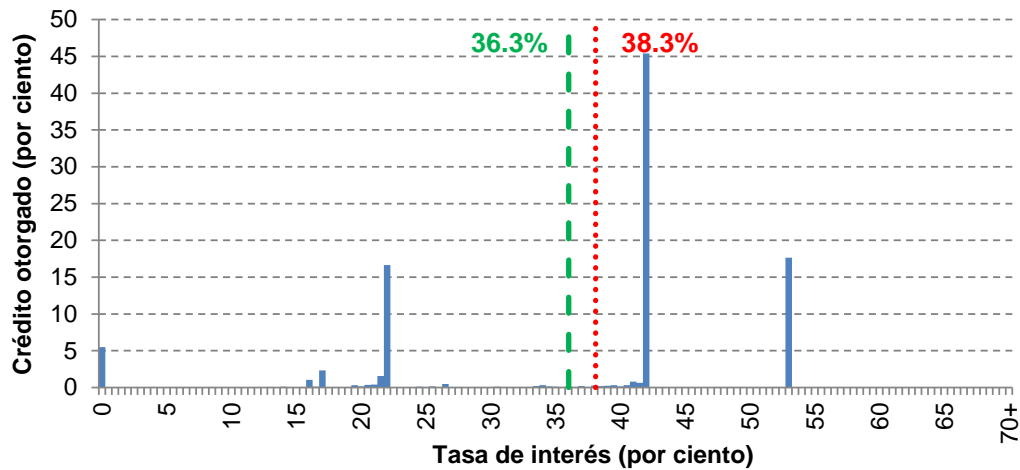
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.19. Banco Afirme

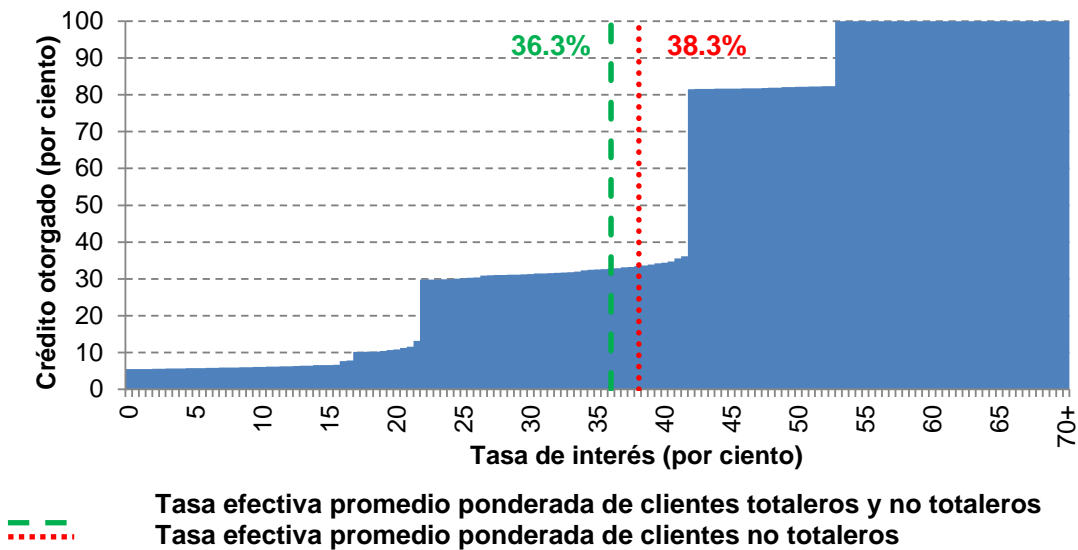
Cuadro 43 Estadísticas básicas de Banco Afirme (datos a agosto de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,408	9,288
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	72	76
Tasa efectiva promedio ponderada	38.3%	36.3%
Tasa efectiva mediana	42.4%	42.4%

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



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 mediana¹⁰. 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;

- (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 acarrean una deuda a través del tiempo y que pagan intereses por no liquidar dicha deuda cada mes (conocidos como “no totaleros”¹¹), 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 tarjetas¹² y el saldo de crédito otorgado¹³ 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 bimestres¹⁴.

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.

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 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.

⁴ En la sección 4.2 se encuentra la metodología para la definición del producto más representativo de cada banco.

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 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.

⁷ 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.

⁸ 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.

⁹ Algunos productos de tarjeta imponen ciertas restricciones a los clientes potenciales, como ser miembro de algún grupo o consumir algún otro producto.

¹⁰ Es la tasa de interés que divide el saldo de crédito otorgado en dos segmentos del mismo monto.

¹¹ En este reporte se usan estas denominaciones porque se han vuelto de uso común en el medio bancario.

¹² 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.

¹³ Este concepto corresponde al monto promedio diario del crédito recibido incluyendo promociones a meses sin intereses.

¹⁴ En esta situación se encuentran los productos de Mifel.