

Indicadores básicos de tarjetas de crédito

Datos a febrero 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 febrero de 2011.

Cuando los intermediarios efectúan cambios a los datos originalmente reportados, el Banco de México hace las modificaciones correspondientes, por ello 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 febrero de 2011	8
3. Información básica del sistema.....	12
4. Información por segmento de mercado	13
4.1. Indicadores básicos a nivel de instituciones.....	13
4.2. CAT a nivel de producto.....	15
4.3. Productos que no cobran anualidad.....	17
5. Anexos.....	18
5.1. Cuartiles de la distribución del saldo	18
5.2. Evolución de indicadores seleccionados.....	19
5.3. Información básica referente a cada intermediario.....	24
6. Apéndice: Información metodológica.....	43

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 febrero de 2011 son los siguientes:

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

- Entre febrero de 2010 y febrero de 2011, la Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada (TEPP) se redujo de 25.8 a 24.8 por ciento (cuadro 1). Esto continúa la tendencia descendente de la tasa registrada en los reportes anteriores (gráfica 1).
- El número de tarjetas se incrementó 6.5 por ciento de febrero de 2010 a febrero de 2011 con lo cual continúa la tendencia al alza del número de tarjetas que se inició en junio de 2010 (cuadros 1 y 15).
- El saldo de crédito otorgado se redujo 2.4 por ciento en términos reales entre febrero de 2010 y febrero de 2011 (cuadro 1). En el reporte de diciembre se apreciaba una ligera recuperación en los montos de crédito en términos reales con respecto a octubre; sin embargo, entre diciembre de 2010 y febrero de 2011 el saldo registró una disminución de 2.8 por ciento en términos reales. En los primeros meses del año suele registrarse una caída en el gasto con tarjeta porque en el mes diciembre previo este gasto típicamente se acelera.
- Las promociones sin intereses siguieron aumentando durante febrero de 2011. En ese mes el 23.7 por ciento del crédito total no causó intereses debido a que se otorgó, por un lado, a través de promociones a tasa cero y, por el otro, a clientes “totaleros”. Estos últimos a fin de mes cubren su saldo completo, por lo que no pagan intereses. Adicionalmente, 20.8 por ciento del crédito total se concedió a tasas de interés preferenciales. En consecuencia, en febrero de 2011, el 55.4 por ciento del saldo de crédito total se otorgó a tasas de interés sin promociones (gráfica 3); esta fracción fue de 56.1 por ciento en diciembre de 2010.
- Durante el periodo febrero 2010-febrero 2011 el monto de crédito utilizado por los clientes “totaleros” se elevó de 15.0 a 17.7 por ciento del total. A su vez, el número de clientes “totaleros” pasó de 35.0 a 39.0 por ciento del total. Tanto el

saldo como el número de “totaleros” aumentó para casi todas las instituciones (cuadro 4).

- De febrero de 2010 a febrero de 2011 la proporción de crédito otorgado mediante promociones sin intereses pasó de 11.8 a 15.0 por ciento del saldo de crédito total (gráfica 2, cuadro 23); el saldo de este crédito aumentó 23.2 por ciento en términos reales en el periodo. En febrero de 2011 los clientes “totaleros” recibieron el 59.6 por ciento del saldo en promociones sin intereses.
- Una importante proporción del crédito se otorga a tasas relativamente bajas: durante febrero de 2011 la mitad del crédito se concedió a tasas menores o iguales al 24 por ciento. Esto representa una reducción en la tasa de más de dos puntos porcentuales respecto al mismo periodo del año previo cuando la mitad de la cartera se otorgó a tasas iguales o menores a 26.1 por ciento (cuadro 5 y gráficas 4 y 5). Esto se explica por el aumento del saldo de los clientes “totaleros” y por el aumento en las promociones que reciben los consumidores.
- Solamente una pequeña fracción de la cartera se otorga a tasas elevadas. Además esta fracción ha disminuido en el último año: en febrero de 2011 el 5.4% de la cartera pagó tasas mayores al 50%; esta proporción es una quinta parte menor a la reportada en febrero de 2010, que fue de 6.7 por ciento.

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

- Entre febrero de 2010 y febrero de 2011, la TEPP se redujo 20 puntos base, al pasar de 30.3 a 30.1 por ciento (cuadro 2). Destaca la estabilidad de la TEPP de los clientes “no totaleros” respecto de la TEPP de los clientes “totaleros” y “no totaleros” (gráfica 1).
- A febrero de 2011, los bancos con la TEPP más baja son: Ixe Tarjetas (25.4 por ciento); BBVA Bancomer (26.0 por ciento), Santander (27.4 por ciento) e Inbursa (28.6 por ciento) (cuadro 2).
- El número de tarjetas registró un aumento de 0.05 por ciento entre febrero de 2010 y febrero de 2011 (cuadro 2).
- El saldo de crédito concedido a los clientes “no totaleros” se contrajo 5.5 por ciento en términos reales durante el lapso de febrero 2010 a febrero de 2011 (cuadro 2); en relación a diciembre de 2010 la disminución fue de 3.0 por ciento en términos reales (cuadro 18).
- En febrero de 2011, el 25.3 por ciento del crédito a los clientes “no totaleros” fue otorgado mediante promociones a una tasa preferencial promedio ponderada de 20 por ciento; el 7.3 por ciento del crédito lo concedieron a través de promociones sin intereses. El restante 67.3 por ciento fue concedido a tasas sin promoción alguna (cuadro 3).
- Entre las instituciones que en febrero de 2011 tienen al menos 100 mil tarjetas, las que otorgaron una mayor proporción de su crédito mediante promociones

sin intereses fueron Banamex (11.5 por ciento), Banorte (7.6 por ciento) y HSBC (7.2 por ciento) (cuadro 3).

- La TEPP sin promociones de los clientes “no totaleros” en febrero de 2011 fue de 37.2 por ciento; esta tasa fue 20 puntos base menor que la registrada en diciembre de 2010. Inbursa e Ixe tarjetas fueron las instituciones que fijaron una menor TEPP sin incluir promociones para clientes no totaleros (cuadro 3 y gráfica 1).

1.3 Segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes

- La TEPP de tarjetas “Clásicas” o equivalentes se redujo en 60 puntos base entre febrero de 2010 y febrero de 2011 (cuadro 6); esta tasa cayó 50 puntos base con respecto a la registrada en diciembre de 2010. En febrero de 2011, las instituciones que reportaron las TEPP más bajas fueron Santander (22.9 por ciento), Banamex (25.0 por ciento) y BBVA Bancomer (26.3 por ciento).
- A febrero de 2011, 19 instituciones ofrecen en conjunto 91 productos tipo “Clásicas” o equivalentes (cuadro 6).
- Entre febrero de 2010 y febrero de 2011, la comisión promedio por anualidad aumentó 33 pesos en términos nominales, lo que representa un incremento real de 4.8 por ciento (cuadro 6).
- Entre los productos más representativos de cada banco las tarjetas Santander Light, Azul Bancomer y Clásica Inbursa registran los CAT más bajos (cuadro 9).⁴ El conjunto de los productos incluidos en el cuadro representa el 72.1 por ciento del saldo de crédito total otorgado en este segmento (cuadro 9).
- Varios productos de este segmento no cobran anualidad; entre ellos destacan Banamex Teletón, Clásica Inbursa y BanCoppel Clásica, por el número de tarjetas que emiten. En conjunto, los productos que no cobran anualidad representan el 11.4 por ciento del número total de tarjetas clásicas (cuadro 12).⁵

1.4 Otros segmentos

- La TEPP de las tarjetas “Oro” o equivalentes y “Platino” o equivalentes se redujo 140 y 190 puntos base, respectivamente, entre febrero de 2010 y febrero de 2011; en contraste, la anualidad ponderada para estos segmentos de tarjeta se elevó en 4.9 y 18.5 por ciento en términos reales, respectivamente, en el mismo lapso (cuadros 7 y 8).
- En el segmento “Oro” o equivalentes, las tarjetas Oro Inbursa, Oro Bancomer y UNISantander-K registran los CAT más bajos. Los productos incluidos representan el 86.1 por ciento del saldo de crédito total en este segmento de mercado (cuadro 10).
- En este segmento, los productos Oro Inbursa, UNISantander-K y la tarjeta In Gold de Banregio no cobran anualidad. En conjunto, estos productos representan el 20.7 por ciento del número total de tarjetas oro (cuadro 12).⁶

INDICADORES BÁSICOS DE TARJETAS DE CRÉDITO

- En el segmento “Platino” o equivalentes, las tarjetas Banorte Platinum, Ixe Platino y Bancomer Platinum registraron los CAT más bajos. Los productos incluidos representan el 95.5 por ciento del saldo de crédito total otorgado en este segmento de mercado (cuadro 11).

2. Cuadros resumen a febrero 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 (%)	
	Feb-10	Feb-11	Feb-10	Feb-11	Feb-10	Feb-11	Feb-10	Feb-11
Sistema*	12,523,052	13,336,886	171,672	173,561	25.8	24.8	26.1	24.0
BBVA Bancomer	4,127,249	4,673,180	47,416	53,854	22.8	24.2	21.3	21.4
Banamex*	3,031,763	3,403,133	53,746	53,867	25.5	24.0	29.5	25.1
Santander	1,939,386	1,717,110	30,588	25,894	23.2	22.7	23.0	22.5
HSBC	881,239	815,864	14,122	13,723	34.7	27.4	37.0	32.4
Banorte	694,507	720,448	9,271	9,131	29.6	26.0	31.3	29.0
BanCoppel	495,332	645,929	1,260	1,916	53.4	52.9	65.0	65.0
American Express	421,820	372,999	7,292	6,435	27.0	25.1	31.5	26.1
Inbursa	297,115	294,901	1,810	1,754	26.3	25.4	24.0	24.0
Scotiabank	292,537	274,029	3,262	3,339	26.8	27.5	31.9	37.2
Ixe Tarjetas	93,371	122,213	1,396	2,024	22.1	20.8	20.2	17.8
Banco Walmart	n.a.	73,015	n.a.	195	n.a.	16.0	n.a.	0.0
BNP Paribas	89,027	55,609	398	209	45.5	36.8	62.8	46.5
Banco Invex	61,791	43,331	471	331	50.0	45.7	63.6	61.2
Globalcard	36,342	35,412	248	223	46.8	48.2	44.4	44.8
SF Soriana	n.a.	29,925	n.a.	266	n.a.	28.6	n.a.	39.1
Banco Fácil	39,101	28,195	136	71	55.9	55.5	58.0	58.0
Banregio	9,000	15,235	134	177	29.3	25.3	37.0	24.0
Banco del Bajío	7,841	9,100	64,541	83	24.5	17.7	31.8	32.9
Banco Afirme	5,631	7,258	58	69	35.6	31.7	39.6	39.5

Cuadro 2 Información básica para los clientes no totaleros

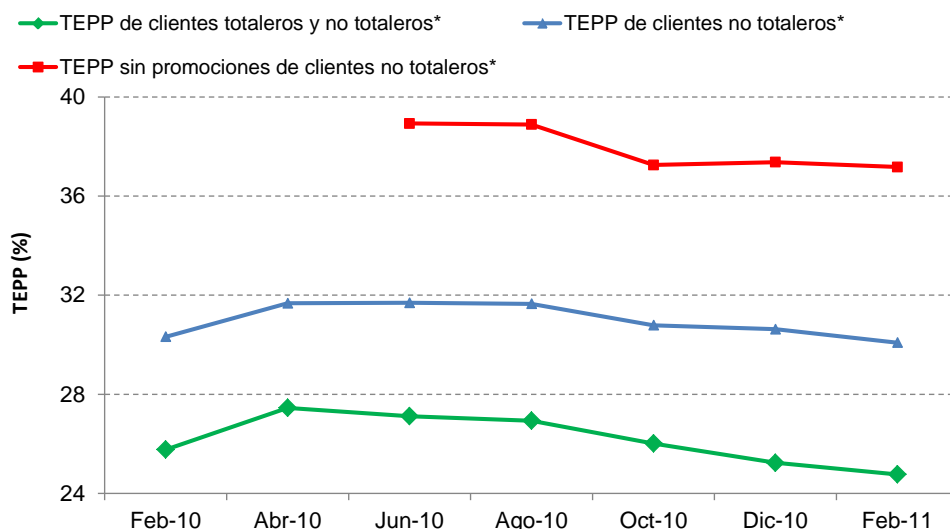
	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Feb-10	Feb-11	Feb-10	Feb-11	Feb-10	Feb-11	Feb-10	Feb-11
Sistema*	8,135,914	8,140,448	145,876	142,788	30.3	30.1	31.6	29.4
BBVA Bancomer	2,767,297	3,091,764	44,459	50,230	24.3	26.0	21.7	22.4
Banamex*	1,766,836	1,835,444	40,657	39,226	33.7	32.9	39.7	37.8
Santander	1,240,504	1,031,488	26,529	21,418	26.8	27.4	30.8	28.6
HSBC	562,376	491,849	12,565	11,347	39.0	33.1	40.0	36.7
Banorte	457,229	417,575	7,919	7,224	34.6	32.9	35.6	36.3
BanCoppel	378,190	450,002	1,035	1,560	65.0	65.0	65.0	65.0
American Express	282,439	223,805	5,962	4,888	33.0	33.0	35.8	35.8
Inbursa	227,346	201,239	1,606	1,558	29.6	28.6	24.0	24.0
Scotiabank	174,268	142,657	2,539	2,416	34.4	38.0	32.8	37.9
Ixe Tarjetas	67,455	78,576	1,194	1,660	25.9	25.4	24.5	20.2
Banco Walmart	n.a.	27,606	n.a.	79	n.a.	39.6	n.a.	38.7
BNP Paribas	71,688	38,967	359	158	50.5	48.5	62.8	62.4
Banco Invex	57,867	30,509	457	304	51.6	49.8	63.6	62.7
Globalcard	31,725	26,724	247	222	47.1	48.5	44.4	44.8
SF Soriana	n.a.	16,382	n.a.	182	n.a.	41.9	n.a.	48.8
Banco Fácil	37,248	20,579	136	71	56.1	55.5	58.0	58.0
Banregio	6,195	7,599	111	135	35.4	33.2	38.5	37.0
Banco del Bajío	4,026	4,324	48	45	33.2	32.6	32.6	32.9
Banco Afirme	3,225	3,359	55	66	37.5	33.0	39.6	39.5

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

*Las tasas efectivas medianas reportadas para febrero de 2010 no incluyen el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex".

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



*Entre abril y junio de 2010 no se incluye el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex"; entre abril y agosto de 2010 y entre abril y diciembre de 2010 no se incluye el saldo que los clientes de Santander y Scotiabank, respectivamente, pagaron oportunamente; los datos de los clientes totaleros de BanCoppel y de todos los clientes de BNP Paribas entre abril y octubre de 2010 están en revisión. En consecuencia, los datos del sistema no son definitivos.

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

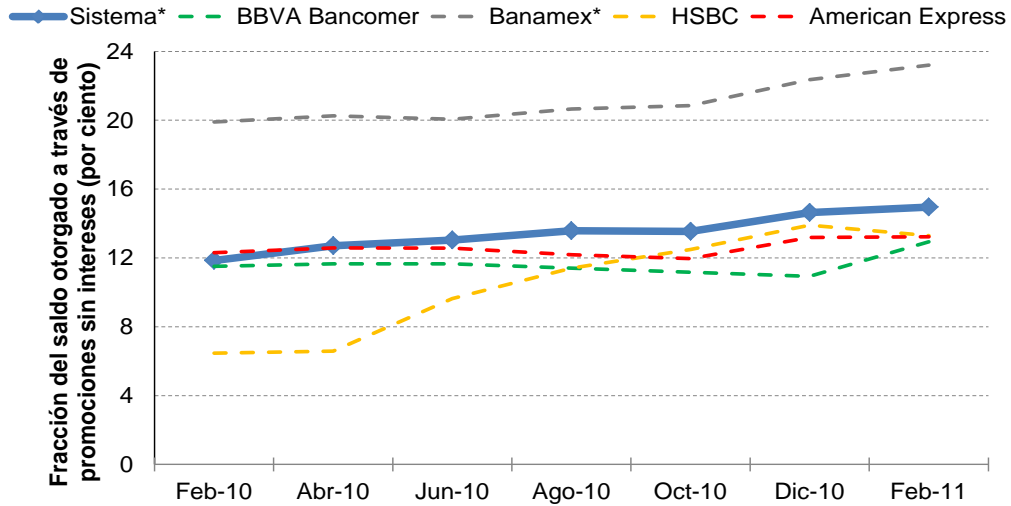
Cuadro 3 Estructura del saldo y tasas de interés efectivas de acuerdo al otorgamiento de promociones para los clientes no totaleros (datos a febrero de 2011)

	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	67.3	25.3	7.3	37.2	20.0
BBVA Bancomer	50.9	42.3	6.8	36.2	17.9
Banamex	75.4	13.1	11.5	39.2	25.6
Santander	72.5	24.6	2.8	30.7	20.9
HSBC	72.5	20.3	7.2	39.2	23.2
Banorte	70.7	21.7	7.6	39.8	21.7
BanCoppel	100.0	0.0	0.0	65.0	n.a.
American Express	93.5	0.3	6.1	35.2	33.6
Inbursa	92.3	6.4	1.3	29.4	23.6
Scotiabank	95.5	0.2	4.4	39.8	19.6
Ixe Tarjetas	67.2	30.3	2.5	30.2	16.7
Banco Walmart	78.4	0.0	21.6	50.5	n.a.
BNP Paribas	75.5	9.1	15.4	61.6	22.1
Banco Invex	87.1	4.6	8.2	54.4	51.0
Globalcard	98.8	0.0	1.2	49.1	18.9
SF Soriana	84.8	2.3	12.9	48.6	28.3
Banco Fácil	100.0	0.0	0.0	55.5	n.a.
Banregio	98.5	1.5	0.0	33.3	24.6
Banco del Bajío	99.2	0.0	0.8	32.9	n.a.
Banco Afirme	98.5	0.0	1.5	33.5	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 febrero de 2011. n.a.: No aplica.

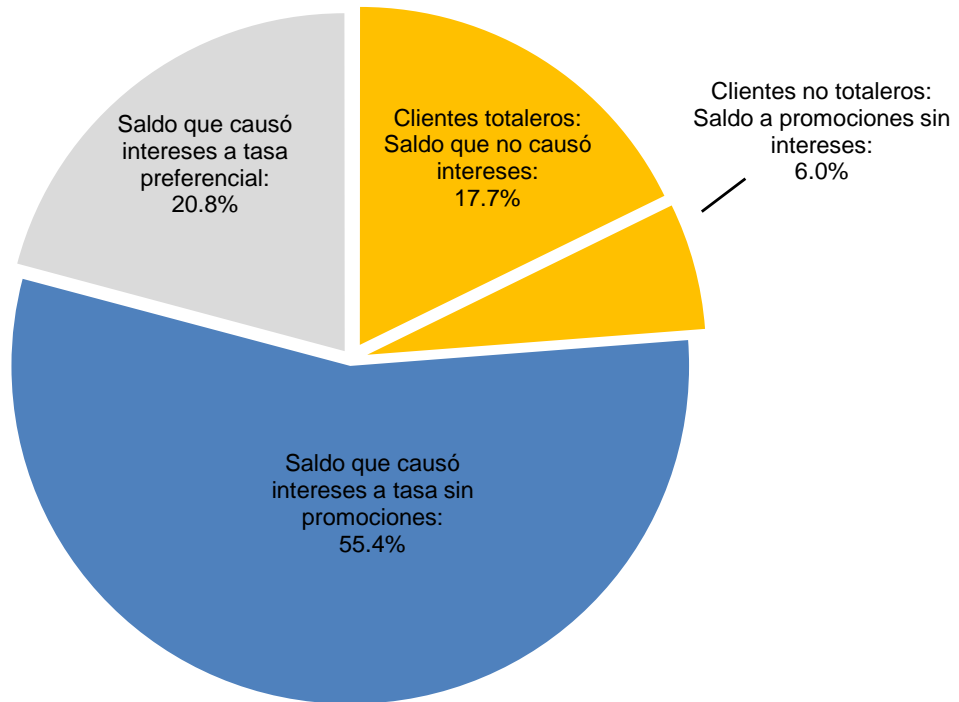
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

Gráfica 2 Fracción del saldo en promociones sin intereses para el sistema y los bancos que otorgan el mayor porcentaje de su saldo a través de ellas (clientes totaleros y no totaleros)



Nota: Se considera a los bancos que emiten más de cien mil tarjetas de clientes totaleros y no totaleros.
 *Entre abril y junio de 2010 no se incluye el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex"; entre abril y agosto de 2010 y entre abril y diciembre de 2010 no se incluye el saldo que los clientes de Santander y Scotiabank, respectivamente, pagaron oportunamente; los datos de BNP Paribas entre abril y octubre de 2010 se encuentran en revisión. En consecuencia los datos del sistema no son definitivos.
 Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

Gráfica 3 Porcentaje del saldo de crédito otorgado con y sin promociones, a los clientes totaleros y no totaleros, en febrero de 2011



Nota: El saldo de los clientes totaleros está compuesto por un 8.9 por ciento otorgado a través de promociones sin intereses y un 8.8 por ciento otorgado sin promociones o a través de promociones a tasa preferencial.
 Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

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

	Estructura del saldo de crédito otorgado				Estructura del número de tarjetas			
	Participación de los clientes totaleros (%)		Participación de los clientes no totaleros (%)		Participación de los clientes totaleros (%)		Participación de los clientes no totaleros (%)	
	Feb-10	Feb-11	Feb-10	Feb-11	Feb-10	Feb-11	Feb-10	Feb-11
Sistema	15.0	17.7	85.0	82.3	35.0	39.0	65.0	61.0
BBVA Bancomer	6.2	6.7	93.8	93.3	33.0	33.8	67.0	66.2
Banamex	24.4	27.2	75.6	72.8	41.7	46.1	58.3	53.9
Santander	13.3	17.3	86.7	82.7	36.0	39.9	64.0	60.1
HSBC	11.0	17.3	89.0	82.7	36.2	39.7	63.8	60.3
Banorte	14.6	20.9	85.4	79.1	34.2	42.0	65.8	58.0
BanCoppel	17.9	18.6	82.1	81.4	23.6	30.3	76.4	69.7
American Express	18.2	24.0	81.8	76.0	33.0	40.0	67.0	60.0
Inbursa	11.3	11.2	88.7	88.8	23.5	31.8	76.5	68.2
Scotiabank	22.1	27.6	77.9	72.4	40.4	47.9	59.6	52.1
Ixe Tarjetas	14.5	18.0	85.5	82.0	27.8	35.7	72.2	64.3
Banco Walmart	n.a.	59.6	n.a.	40.4	n.a.	62.2	n.a.	37.8
BNP Paribas	9.7	24.1	90.3	75.9	19.5	29.9	80.5	70.1
Banco Invex	3.0	8.2	97.0	91.8	6.4	29.6	93.6	70.4
Globalcard	0.4	0.6	99.6	99.4	12.7	24.5	87.3	75.5
SF Soriana	n.a.	31.8	n.a.	68.2	n.a.	45.3	n.a.	54.7
Banco Fácil	0.3	0.0	99.7	100.0	4.7	27.0	95.3	73.0
Banregio	17.3	23.7	82.7	76.3	31.2	50.1	68.8	49.9
Banco del Bajío	26.3	45.9	73.7	54.1	48.7	52.5	51.3	47.5
Banco Afirme	4.9	3.9	95.1	96.1	42.7	53.7	57.3	46.3

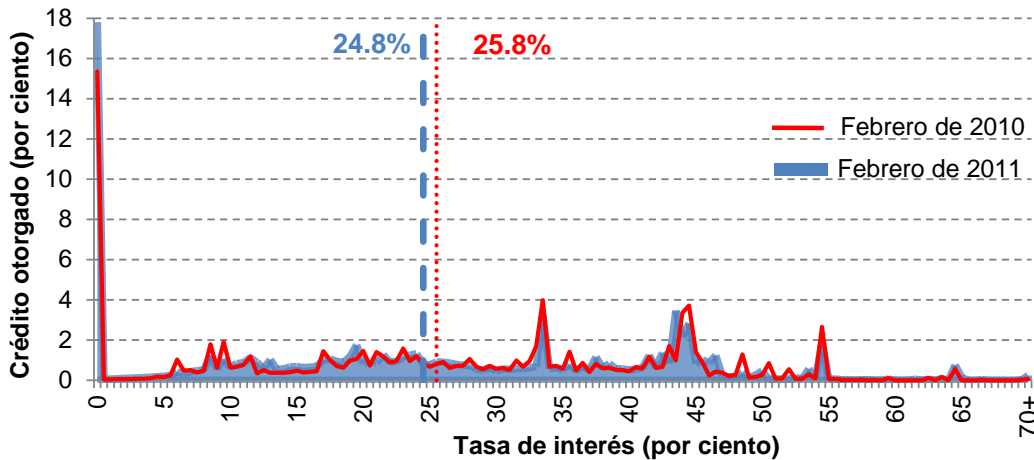
Notas: n.a.: No aplica. Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en febrero de 2011.
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

3. Información básica del sistema

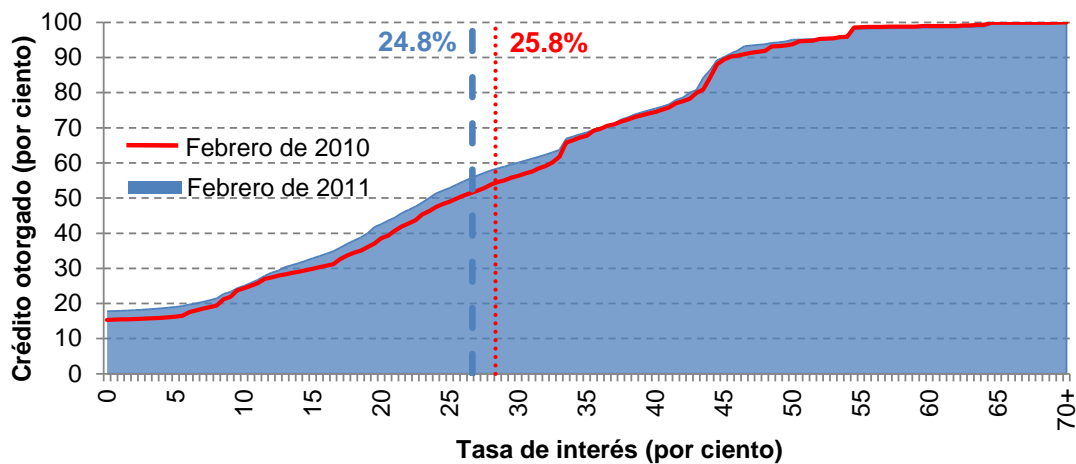
Cuadro 5 Estadísticas básicas del sistema para clientes totaleros y no totaleros

Estadísticas básicas	Datos a febrero de 2010	Datos a febrero de 2011
Número de tarjetas	12,523,052	13,336,886
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)*	171,672	173,561
Tasa efectiva promedio ponderada	25.8%	24.8%
Tasa efectiva mediana*	26.1%	24.0%

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*



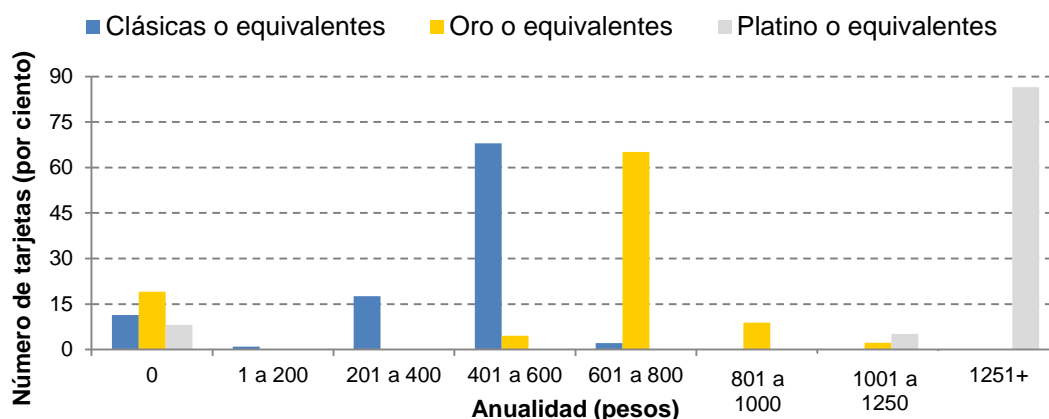
- Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros en febrero de 2010.
- — Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros en febrero de 2011.

*La tasa efectiva mediana y las distribuciones de febrero de 2010 no incluyen el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex".
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 6 Distribución porcentual de la comisión anual de las tarjetas de crédito por segmento (datos a febrero 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)	
	Feb-10	Feb-11	Feb-10	Feb-11	Feb-10	Feb-11	Feb-10	Feb-11	Feb-10	Feb-11	Feb-10	Feb-11
Sistema	8,986	10,458	91	91	380	413	26	26	26.7	26.1	10.8	10.4
Santander	1,245	1,126	6	6	399	427	30	30	23.0	22.9	15.0	14.1
Banamex	1,956	2,986	34	34	435	482	44	41	26.2	25.0	15.6	14.0
BBVA Bancomer	3,411	3,889	14	15	408	442	19	20	24.4	26.3	8.8	8.6
Banorte	518	532	3	3	394	426	24	24	30.1	26.7	10.6	10.1
HSBC	580	513	4	1	439	480	31	30	37.4	28.5	10.5	11.2
Inbursa	253	248	4	4	9	8	7	7	30.2	29.2	4.4	4.2
Scotiabank	179	157	7	6	458	458	25	28	27.8	29.5	8.1	9.2
American Express	111	84	2	2	459	459	24	25	33.3	32.1	9.8	9.9
Ixe Tarjetas	15	16	2	2	400	440	7	6	37.3	37.6	4.1	3.3
BanCoppel	495	646	1	1	0	0	5	5	53.4	52.9	2.5	3.0
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco Walmart	n.a.	73	n.a.	1	n.a.	200	n.a.	7	n.a.	16.0	n.a.	2.7
Banco del Bajío	8	9	2	2	350	350	22	21	24.5	18.4	8.2	8.8
SF Soriana	n.a.	30	n.a.	1	n.a.	420	n.a.	25	n.a.	28.6	n.a.	8.9
Banregio	3	5	1	1	0	0	18	14	40.1	33.9	9.2	5.9
Banco Afirme	2	3	1	1	350	350	15	16	34.4	34.9	6.0	4.6
BNP Paribas	89	56	4	4	246	249	9	9	45.5	36.8	4.5	3.8
Banco Invex	50	28	1	1	324	495	12	13	51.3	49.3	7.1	6.9
Globalcard	32	31	4	5	619	626	9	10	51.4	52.2	5.1	4.6
Banco Fácil	39	28	1	1	280	280	5	5	55.9	55.5	3.5	2.5

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 febrero 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)	
	Feb-10	Feb-11	Feb-10	Feb-11	Feb-10	Feb-11	Feb-10	Feb-11	Feb-10	Feb-11	Feb-10	Feb-11
Sistema	2,933	2,209	36	35	574	623	49	55	25.9	24.5	19.1	19.6
Inbursa	43	46	2	2	13	13	33	34	20.3	20.2	15.5	14.7
Santander	673	563	7	9	242	260	44	47	23.8	22.7	16.5	16.5
Banamex	1,039	359	5	5	699	892	52	80	25.4	22.9	20.8	26.5
Ixe Tarjetas	70	93	1	1	650	600	31	30	25.2	24.3	13.2	13.7
BBVA Bancomer	458	497	1	2	710	798	49	58	22.7	24.4	22.1	22.3
Banorte	174	178	2	3	550	625	55	53	29.2	26.4	21.4	19.4
Scotiabank	112	114	7	4	711	716	50	53	26.6	27.0	15.6	15.7
HSBC	207	205	3	1	647	710	68	63	37.6	27.9	20.1	21.2
American Express	143	139	3	3	745	821	28	32	31.2	28.5	11.7	12.6
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	4	7	1	1	0	0	25	23	33.5	31.7	13.3	9.9
Banco Afirme	3	4	1	1	450	450	42	45	36.0	35.9	13.3	10.0
Globalcard	4	4	3	3	714	716	32	32	38.3	41.2	20.1	18.1

Nota: n.a.: No aplica. La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se incluyen casos en los que no se cobre anualidad debido al ofrecimiento de promociones especiales. Cuando un banco ofrece varias tarjetas tipo “Oro”, el ponderador de la comisión es la fracción del número de tarjetas que representa el producto en cuestión en el total del segmento. Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderada en febrero 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)	
	Feb-10	Feb-11	Feb-10	Feb-11	Feb-10	Feb-11	Feb-10	Feb-11	Feb-10	Feb-11	Feb-10	Feb-11
Sistema	604	669	24	27	1,374	1,686	81	92	20.4	18.5	31.3	32.0
Scotiabank	1	3	1	1	2,250	2,250	130	128	9.7	8.3	51.5	35.5
Banorte	2	11	2	2	1,262	1,369	84	95	13.2	9.9	30.0	31.7
Banamex	36	59	3	4	2,385	2,465	136	143	12.2	11.5	43.4	42.2
Ixe Tarjetas	8	13	2	2	2,749	2,408	120	110	13.1	13.1	49.4	52.1
Inbursa	1	1	1	1	750	750	108	113	14.3	14.1	43.1	41.5
BBVA Bancomer	258	287	2	2	1,620	1,860	68	88	16.5	16.8	28.5	32.4
Santander	21	29	3	5	1,306	1,368	82	79	20.2	18.6	39.6	26.4
American Express	168	150	2	2	1,051	1,745	65	68	23.9	22.0	27.0	25.6
HSBC	94	97	6	5	862	790	125	118	27.4	25.0	41.0	37.5
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	2	3	1	1	0	0	97	85	17.7	16.8	31.8	23.1
Banco Afirme	n.a.	0	n.a.	1	n.a.	0	n.a.	237	n.a.	18.1	n.a.	40.2
Banco Invex	12	16	1	1	875	1,100	17	19	46.1	40.6	9.6	9.0

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 febrero 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 producto⁷

Los cuadros que integran esta sección presentan productos de tarjeta de crédito que se encuentran vigentes, para personas físicas y cuya contratación no está sujeta a alguna restricción especial.⁸ 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 febrero de 2011)

Institución	Producto	CAT(%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con más del 0.5% del número de tarjetas clásicas					
Santander	Santander Light	31.5	24.5	430	16,270
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	34.4	26.0	520	11,500
Inbursa	Clásica Inbursa	41.4	35.1	0	4,400
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	43.3	33.4	395	15,625
Banorte	Clásica	44.1	33.7	430	15,000
Banamex	Clásica Internacional	44.1	33.2	500	43,000
HSBC	Clásica HSBC	44.9	33.9	480	13,300
BNP Paribas	Comercial Mexicana	68.5	51.2	250	6,400
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	4,600
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del número de tarjetas clásicas					
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	49.9	39.6	200	3,400
American Express	Blue	54.6	40.6	459	12,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	56.0	41.9	420	16,800
Ixe Tarjetas	Ixe Clásica	61.2	45.1	440	5,000
Globalcard	Globalcard	87.1	58.4	684	7,500
Todas las tarjetas clásicas		41.7	31.5	412	12,000

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 alguna restricción especial 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. 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 febrero de 2011)

Institución	Producto	CAT(%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con más del 0.5% del número de tarjetas oro					
Inbursa	Oro Inbursa	25.3	22.8	0	30,000
BBVA Bancomer	Oro Bancomer	32.2	25.6	800	36,600
Santander	UNISantander-K	33.9	29.5	0	23,120
Ixe Tarjetas	Ixe Oro	36.0	29.2	600	20,000
Banamex	Oro	41.2	32.3	800	74,500
Banorte	Oro	41.3	33.0	625	35,315
HSBC	Oro HSBC	42.9	33.9	710	42,000
American Express	The Gold Credit Card	52.5	40.7	650	17,000
Scotiabank	Scotia Travel Oro	53.0	40.7	750	44,800
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del número de tarjetas oro					
Banco Afirme	Oro	47.0	37.6	450	31,000
Banregio	In Gold Banregio	47.4	39.4	0	18,000
Todas las tarjetas oro		38.0	30.4	627	35,900

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 alguna restricción especial 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. 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 febrero de 2011)

Institución	Producto	CAT(%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con más del 0.5% del número de tarjetas platino					
Banorte	Platinum	19.0	15.3	1,350	65,200
Ixe Tarjetas	Ixe Platino	22.5	17.7	1,600	60,000
BBVA Bancomer	Bancomer Platinum	23.1	17.9	1,800	70,000
Banamex	Platinum	24.7	18.9	2,000	114,000
American Express	The Platinum Credit Card	35.5	27.6	1,785	40,000
HSBC	Platinum HSBC	40.2	31.3	1,650	123,100
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del número de tarjetas platino					
Scotiabank	Scotia Travel Premium	19.7	14.3	2,250	118,800
Inbursa	Platinum Inbursa	20.8	17.8	750	84,000
Banregio	In Platinum Banregio	25.5	23.0	0	75,000
Santander	Santander Platinum	30.8	23.7	2,000	90,000
Todas las tarjetas platino		27.9	21.5	1,794	69,000

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 alguna restricción especial 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. 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 febrero de 2011)

Institución	Producto	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	CAT (%)	Número de tarjetas	Participación en el total de tarjetas del segmento (%)
Tarjetas clásicas o equivalentes					
Banamex	Teletón	33.9	39.7	292,974	2.9
Inbursa	Clásica Inbursa	35.1	41.4	221,331	2.2
Banregio	Banregio	45.2	55.9	5,112	0.0
Bancoppel	Bancoppel	65.0	88.3	645,929	6.3
Total de tarjetas clásicas que no cobran anualidad		44.7	39.1	1,165,346	11.4
Tarjetas oro o equivalentes					
Inbursa	Oro Inbursa	22.8	25.3	43,129	2.1
Santander	Unisantander-K	29.5	33.9	370,710	18.2
Banregio	In Gold Banregio	39.4	47.4	6,637	0.3
Total de tarjetas oro que no cobran anualidad		28.8	36.5	420,476	20.7
Tarjetas platino o equivalentes					
Banregio	In Platinum Banregio	23.0	25.5	3,486	0.6
Total de tarjetas platino que no cobran anualidad		23.0	25.5	3,486	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 febrero de 2011)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	10.5	24.0	40.0
BBVA Bancomer	14.4	21.4	32.3
Banamex	0.0	25.1	43.0
Santander	8.3	22.5	33.9
HSBC	11.5	32.4	44.0
Banorte	9.8	29.0	43.7
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
American Express	11.2	26.1	41.6
Inbursa	21.9	24.0	37.5
Scotiabank	0.0	37.2	43.8
Ixe Tarjetas	13.5	17.8	37.6
Banco Walmart	0.0	0.0	38.7
BNP Paribas	0.3	46.5	62.8
Banco Invex	27.9	61.2	63.6
Globalcard	41.8	44.8	55.5
SF Soriana	0.0	39.1	48.9
Banco Fácil	48.0	58.0	64.0
Banregio	22.0	24.0	40.0
Banco del Bajío	0.0	32.9	32.9
Banco Afirme	18.3	39.5	39.5

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

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	18.7	29.4	43.0
BBVA Bancomer	16.4	22.4	33.8
Banamex	22.9	37.8	44.0
Santander	11.5	28.6	33.9
HSBC	23.0	36.7	45.5
Banorte	23.0	36.3	44.9
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
American Express	25.0	35.8	41.6
Inbursa	23.7	24.0	38.0
Scotiabank	33.8	37.9	44.7
Ixe Tarjetas	15.6	20.2	38.5
Banco Walmart	28.8	38.7	58.1
BNP Paribas	38.3	62.4	62.8
Banco Invex	33.7	62.7	63.6
Globalcard	41.8	44.8	55.5
SF Soriana	37.9	48.8	49.4
Banco Fácil	48.0	58.0	64.0
Banregio	23.0	37.0	43.0
Banco del Bajío	32.9	32.9	32.9
Banco Afirme	18.3	39.5	39.5

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 febrero 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

	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11
Sistema*	12,523,052	11,529,662	12,613,575	12,828,380	12,860,804	13,285,364	13,336,886
BBVA Bancomer*	4,127,249	3,370,165	4,188,113	4,322,535	4,370,446	4,605,198	4,673,180
Banamex	3,031,763	2,937,980	3,207,353	3,319,016	3,319,315	3,387,004	3,403,133
Santander	1,939,386	1,852,990	1,785,575	1,759,578	1,764,772	1,758,250	1,717,110
HSBC	881,239	854,926	847,652	825,551	824,578	823,581	815,864
Banorte	694,507	680,148	664,831	675,281	656,345	707,821	720,448
BanCoppel	495,332	541,501	513,969	555,557	601,561	630,621	645,929
American Express	421,820	406,457	418,188	402,184	384,850	378,673	372,999
Inbursa	297,115	283,279	334,746	328,884	316,262	313,012	294,901
Scotiabank	292,537	273,620	272,370	272,716	273,327	279,259	274,029
Ixe Tarjetas	93,371	96,108	107,279	114,963	115,920	123,996	122,213
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	46,640	73,015
BNP Paribas	89,027	85,058	77,947	64,883	59,296	56,875	55,609
Banco Invex	61,791	55,374	60,149	54,929	49,172	46,541	43,331
Globalcard	36,342	34,821	40,533	39,729	38,103	37,714	35,412
SF Soriana	n.a.	n.a.	18,803	21,190	23,825	28,078	29,925
Banco Fácil	39,101	33,886	48,215	42,558	33,596	31,090	28,195
Banregio	9,000	9,002	12,349	13,112	13,671	14,704	15,235
Banco del Bajío	7,841	8,637	8,500	8,614	8,737	9,002	9,100
Banco Afirme	5,631	5,710	7,003	7,100	7,028	7,305	7,258

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

	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11
Sistema*	8,135,914	8,053,448	8,147,204	8,198,268	8,298,953	8,198,837	8,140,448
BBVA Bancomer	2,767,297	2,771,205	2,842,664	2,890,198	2,951,453	3,069,398	3,091,764
Banamex	1,766,836	1,715,949	1,752,583	1,826,538	1,856,837	1,853,543	1,835,444
Santander	1,240,504	1,201,943	1,160,530	1,114,338	1,109,903	1,065,732	1,031,488
HSBC	562,376	536,831	530,293	515,212	503,375	494,306	491,849
Banorte	457,229	435,366	428,144	412,668	416,400	420,084	417,575
BanCoppel*	378,190	479,170	509,177	555,509	601,520	445,762	450,002
American Express	282,439	269,843	264,488	253,031	243,128	231,337	223,805
Inbursa	227,346	217,994	238,560	232,916	225,420	217,796	201,239
Scotiabank	174,268	162,126	157,875	153,550	153,642	151,426	142,657
Ixe Tarjetas	67,455	67,549	71,658	74,322	76,011	79,279	78,576
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	16,595	27,606
BNP Paribas	71,688	67,177	59,956	47,411	43,299	38,191	38,967
Banco Invex	57,867	51,594	44,386	38,472	35,471	33,244	30,509
Globalcard	31,725	29,395	32,393	31,362	29,831	29,522	26,724
SF Soriana	n.a.	n.a.	10,193	11,434	13,158	14,843	16,382
Banco Fácil	37,248	33,200	30,338	27,111	24,733	22,559	20,579
Banregio	6,195	6,125	6,256	6,609	7,016	7,356	7,599
Banco del Bajío	4,026	4,683	4,270	4,184	4,282	4,356	4,324
Banco Afirme	3,225	3,298	3,440	3,403	3,474	3,508	3,359

Notas: n.a.: No aplica.

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

*Los datos de los clientes totaleros de BBVA Bancomer correspondientes a abril de 2010 están en revisión. Los datos de los clientes no totaleros de BanCoppel entre febrero y octubre de 2010 están en revisión. En consecuencia, los datos del sistema 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)

	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11
Sistema*	171,672	155,342	156,127	159,125	168,252	177,120	173,561
BBVA Bancomer	47,416	47,149	47,457	48,256	50,333	52,681	53,854
Banamex*	53,746	48,830	49,928	52,891	53,378	56,217	53,867
Santander*	30,588	21,444	19,841	19,266	25,369	28,170	25,894
HSBC	14,122	13,353	13,935	13,680	13,806	14,263	13,723
Banorte	9,271	8,902	8,807	8,981	9,338	9,098	9,131
BanCoppel	1,260	1,327	1,199	1,435	1,639	1,839	1,916
American Express	7,292	6,927	7,032	6,799	6,587	6,732	6,435
Inbursa	1,810	1,754	1,997	1,985	1,909	1,898	1,754
Scotiabank*	3,262	2,515	2,648	2,633	2,659	2,711	3,339
Ixe Tarjetas	1,396	1,532	1,622	1,727	1,807	1,956	2,024
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	106	195
BNP Paribas	398	482	413	297	260	230	209
Banco Invex	471	419	406	340	318	321	331
Globalcard	248	232	290	275	257	255	223
SF Soriana	n.a.	110	149	172	198	251	266
Banco Fácil	136	121	110	97	88	80	71
Banregio	134	128	140	145	157	166	177
Banco del Bajío	65	54	77	78	81	73	83
Banco Afirme	58	61	76	68	68	72	69

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

	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11
Sistema*	145,876	134,612	133,707	135,418	141,701	145,909	142,788
BBVA Bancomer	44,459	44,242	44,542	45,345	47,479	49,732	50,230
Banamex*	40,657	36,765	37,060	39,258	40,207	41,093	39,226
Santander*	26,529	20,654	19,080	18,455	21,576	22,482	21,418
HSBC	12,565	11,804	11,773	11,550	11,382	11,593	11,347
Banorte	7,919	7,507	7,372	7,077	7,231	7,322	7,224
BanCoppel*	1,035	1,255	1,191	1,435	1,639	1,487	1,560
American Express	5,962	5,648	5,511	5,301	5,182	5,097	4,888
Inbursa	1,606	1,561	1,790	1,769	1,724	1,678	1,558
Scotiabank	2,539	2,401	2,530	2,507	2,524	2,552	2,416
Ixe Tarjetas	1,194	1,308	1,382	1,449	1,522	1,602	1,660
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	41	79
BNP Paribas	359	413	352	231	207	176	158
Banco Invex	457	407	393	327	306	305	304
Globalcard	247	231	289	274	256	254	222
SF Soriana	n.a.	77	104	120	143	169	182
Banco Fácil	136	121	110	97	88	80	71
Banregio	111	106	108	114	124	129	135
Banco del Bajío	48	53	45	44	45	48	45
Banco Afirme	55	58	76	64	65	69	66

Notas: n.a.: No aplica.

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

*Los datos de Banamex entre abril y junio de 2010 no incluyen el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex". Los datos de Santander entre abril y agosto de 2010 y de Scotiabank entre abril 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 entre febrero y octubre de 2010 están en revisión. En consecuencia, los datos del sistema 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)

	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11
Sistema*	25.8	27.5	27.1	26.9	26.0	25.2	24.8
BBVA Bancomer	22.8	23.8	24.4	24.6	24.7	25.3	24.2
Banamex*	25.5	26.3	26.0	25.0	25.1	24.4	24.0
Santander*	23.2	31.4	31.4	31.4	23.7	21.7	22.7
HSBC	34.7	33.1	31.8	31.5	28.7	27.0	27.4
Banorte	29.6	27.4	28.0	26.6	26.6	28.0	26.0
BanCoppel*	53.4	61.5	64.5	65.0	65.0	52.6	52.9
American Express	27.0	26.9	25.9	25.9	26.8	25.8	25.1
Inbursa	26.3	26.1	25.6	25.4	25.9	25.5	25.4
Scotiabank*	26.8	32.1	33.5	33.3	36.8	36.4	27.5
Ixe Tarjetas	22.1	21.6	21.6	21.2	21.7	21.0	20.8
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	18.3	16.0
BNP Paribas	47.6	44.5	45.4	40.1	43.4	40.1	36.8
Banco Invex	50.0	49.3	51.4	50.4	52.2	48.6	45.7
Globalcard	46.8	47.6	46.1	46.2	48.6	48.7	48.2
SF Soriana	n.a.	29.9	29.8	29.9	30.6	28.4	28.6
Banco Fácil	55.9	56.0	56.1	56.1	55.9	55.9	55.5
Banregio	29.3	29.1	26.7	26.7	26.4	26.0	25.3
Banco del Bajío	24.5	33.4	20.0	18.3	19.1	22.1	17.7
Banco Afirme	35.6	35.7	31.5	31.0	32.9	32.9	31.7

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

	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11
Sistema*	30.3	31.7	31.7	31.6	30.8	30.6	30.1
BBVA Bancomer	24.3	25.4	26.0	26.2	26.2	26.8	26.0
Banamex*	33.7	34.9	35.0	33.7	33.4	33.3	32.9
Santander*	26.8	32.6	32.7	32.7	27.8	27.1	27.4
HSBC	39.0	37.4	37.6	37.3	34.9	33.2	33.1
Banorte	34.6	32.5	33.4	33.7	34.3	34.7	32.9
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
American Express	33.0	33.0	33.1	33.2	34.1	34.1	33.0
Inbursa	29.6	29.3	28.5	28.5	28.7	28.8	28.6
Scotiabank	34.4	33.4	35.1	35.0	38.8	38.7	38.0
Ixe Tarjetas	25.9	25.3	25.4	25.3	25.8	25.6	25.4
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	47.3	39.6
BNP Paribas	52.2	51.9	53.3	51.4	54.4	52.6	48.5
Banco Invex	51.6	50.9	53.2	52.5	54.1	51.1	49.8
Globalcard	47.1	47.8	46.2	46.3	48.8	49.0	48.5
SF Soriana	n.a.	42.5	42.7	42.8	42.3	42.4	41.9
Banco Fácil	56.1	56.1	56.2	56.1	55.9	55.9	55.5
Banregio	35.4	35.0	34.5	34.1	33.4	33.4	33.2
Banco del Bajío	33.2	33.8	33.7	32.7	33.8	33.8	32.6
Banco Afirme	37.5	37.4	33.2	32.9	34.2	34.0	33.0

Notas: n.a.: No aplica.

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

*Los datos de Banamex entre abril y junio de 2010 no incluyen el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex". Los datos de Santander entre abril y agosto de 2010 y de Scotiabank entre abril 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 entre febrero y octubre de 2010 están en revisión. En consecuencia, los datos del sistema 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)

	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11
Sistema*	26.1	27.9	27.7	27.1	25.8	24.7	24.0
BBVA Bancomer	21.3	21.5	22.2	22.2	22.3	22.4	21.4
Banamex*	29.5	30.5	30.0	27.7	28.0	26.0	25.1
Santander*	23.0	33.2	33.8	33.6	25.4	21.7	22.5
HSBC	37.0	35.8	35.2	35.7	33.0	31.9	32.4
Banorte	31.3	30.0	31.1	30.7	31.9	31.8	29.0
BanCoppel*	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
American Express	31.5	30.8	26.1	26.1	27.0	27.0	26.1
Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
Scotiabank*	31.9	32.8	32.9	36.7	37.9	37.9	37.2
Ixe Tarjetas	20.2	18.9	19.2	18.9	19.4	18.8	17.8
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	0.0	0.0
BNP Paribas	62.8	62.8	62.8	55.3	62.4	53.9	46.5
Banco Invex	63.6	63.6	63.6	63.6	65.8	60.4	61.2
Globalcard	44.4	43.4	43.4	43.4	44.8	44.8	44.8
SF Soriana	n.a.	41.4	42.0	42.5	43.3	39.6	39.1
Banco Fácil	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Banregio	37.0	37.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
Banco del Bajío	31.8	34.0	34.0	32.9	34.0	34.0	32.9
Banco Afirme	39.6	39.6	39.6	39.6	40.9	40.9	39.5

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

	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11
Sistema*	31.6	32.5	32.7	32.2	31.0	30.5	29.4
BBVA Bancomer	21.7	22.4	23.0	23.0	23.0	23.0	22.4
Banamex*	39.7	39.7	39.8	38.8	38.4	38.2	37.8
Santander*	30.8	33.7	33.9	33.9	31.2	28.7	28.6
HSBC	40.0	38.7	38.1	38.2	37.0	35.8	36.7
Banorte	35.6	33.9	35.7	36.8	37.6	38.4	36.3
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
American Express	35.8	35.8	35.8	35.8	36.9	36.9	35.8
Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
Scotiabank	32.8	32.8	35.1	36.7	37.9	37.9	37.9
Ixe Tarjetas	24.5	20.6	20.7	20.2	20.9	20.9	20.2
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	45.0	38.7
BNP Paribas	62.8	62.8	62.8	64.9	67.1	67.1	62.4
Banco Invex	63.6	63.6	63.6	63.6	65.8	62.5	62.7
Globalcard	44.4	43.4	43.4	43.4	44.8	44.8	44.8
SF Soriana	n.a.	49.3	49.5	49.5	48.9	48.9	48.8
Banco Fácil	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Banregio	38.5	37.0	37.0	37.0	37.0	37.0	37.0
Banco del Bajío	32.6	34.0	34.0	32.9	34.0	34.0	32.9
Banco Afirme	39.6	39.6	39.6	39.6	40.9	40.9	39.5

Notas: n.a.: No aplica.

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

*Los datos de Banamex entre abril y junio de 2010 no incluyen el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex". Los datos de Santander entre abril y agosto de 2010 y de Scotiabank entre abril 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 entre febrero y octubre de 2010 están en revisión. En consecuencia, los datos del sistema 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)

	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11
Sistema*	11.8	12.7	13.0	13.6	13.5	14.6	15.0
BBVA Bancomer	11.5	11.6	11.7	11.4	11.2	10.9	12.9
Banamex*	19.9	20.3	20.1	20.6	20.9	22.4	23.2
Santander*	4.3	6.4	6.5	7.3	5.9	11.1	6.4
HSBC	6.5	6.6	9.6	11.4	12.5	13.9	13.3
Banorte	8.0	8.9	9.6	10.2	16.5	11.1	15.3
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
American Express	12.3	12.6	12.6	12.2	12.0	13.2	13.2
Inbursa	2.4	2.7	2.4	2.3	2.1	2.1	2.4
Scotiabank*	4.4	7.3	7.1	7.5	7.9	8.9	8.9
Ixe Tarjetas	2.4	3.3	3.2	3.2	3.6	3.9	5.3
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	23.2	50.5
BNP Paribas	13.6	20.2	19.8	30.5	29.4	33.1	35.7
Banco Invex	6.7	7.1	7.0	7.5	7.0	9.8	15.8
Globalcard	0.9	0.9	1.0	1.2	1.3	1.3	1.8
SF Soriana	n.a.	26.1	27.1	27.1	25.1	26.2	25.9
Banco Fácil	0.6	0.2	0.1	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	2.7	1.8	1.6	1.4	1.2	1.6	1.4
Banco Afirme	7.1	7.2	6.1	5.6	4.6	4.7	4.9

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)

	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11
Sistema*	5.6	6.0	6.1	6.5	6.6	7.0	7.3
BBVA Bancomer	5.9	6.1	6.2	6.1	6.1	5.8	6.8
Banamex*	9.1	9.7	9.4	10.2	10.5	11.2	11.5
Santander*	2.1	2.8	2.8	3.2	2.7	4.2	2.8
HSBC	3.5	3.5	4.8	5.8	6.4	7.1	7.2
Banorte	3.9	4.3	4.6	5.1	5.8	5.2	7.6
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
American Express	5.8	5.8	5.9	5.7	5.8	6.2	6.1
Inbursa	1.5	1.6	1.3	1.2	1.2	1.2	1.3
Scotiabank*	2.2	2.9	2.8	2.9	3.2	3.4	4.4
Ixe Tarjetas	1.3	1.6	1.6	1.6	1.8	2.0	2.5
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	5.6	22.3
BNP Paribas	5.4	6.8	5.8	10.9	11.5	14.3	15.4
Banco Invex	3.8	4.2	3.7	3.8	3.5	5.2	8.2
Globalcard	0.6	0.6	0.7	0.8	0.9	0.9	1.2
SF Soriana	n.a.	12.8	12.4	12.3	12.2	12.5	12.9
Banco Fácil	0.3	0.1	0.1	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	2.0	0.6	0.9	0.8	0.6	0.6	0.8
Banco Afirme	2.3	2.8	2.1	2.1	1.7	1.6	1.5

Notas: n.a.: No aplica.

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

*Los datos de Banamex entre abril y junio de 2010 no incluyen el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex". Los datos de Santander entre abril y agosto de 2010 y de Scotiabank entre abril 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 entre febrero y octubre de 2010 están en revisión. En consecuencia, los datos del sistema no son definitivos.

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

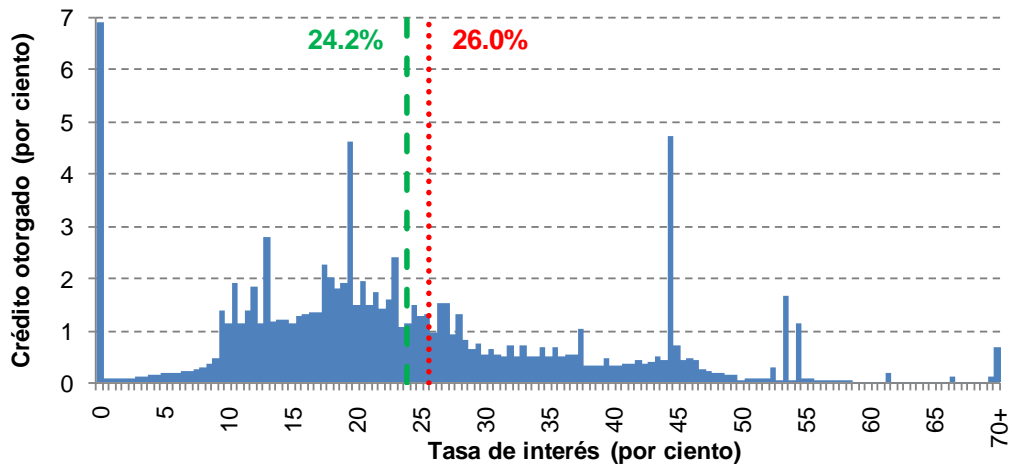
5.3. Información básica referente a cada intermediario

5.3.1. BBVA Bancomer

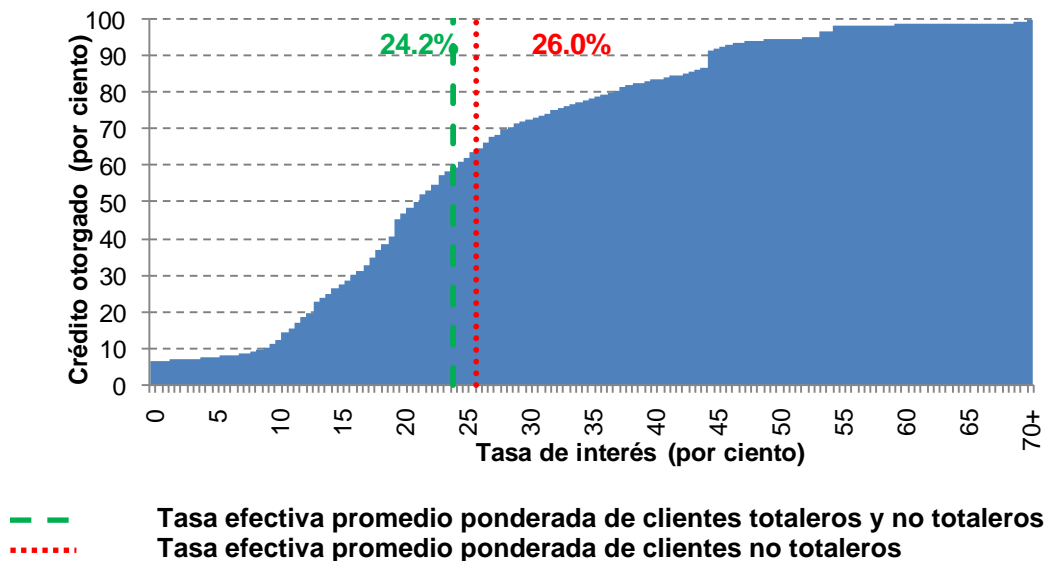
Cuadro 25 Estadísticas básicas de BBVA Bancomer (datos a febrero de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	3,091,764	4,673,180
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	50,230	53,854
Tasa efectiva promedio ponderada	26.0%	24.2%
Tasa efectiva mediana	22.4%	21.4%

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



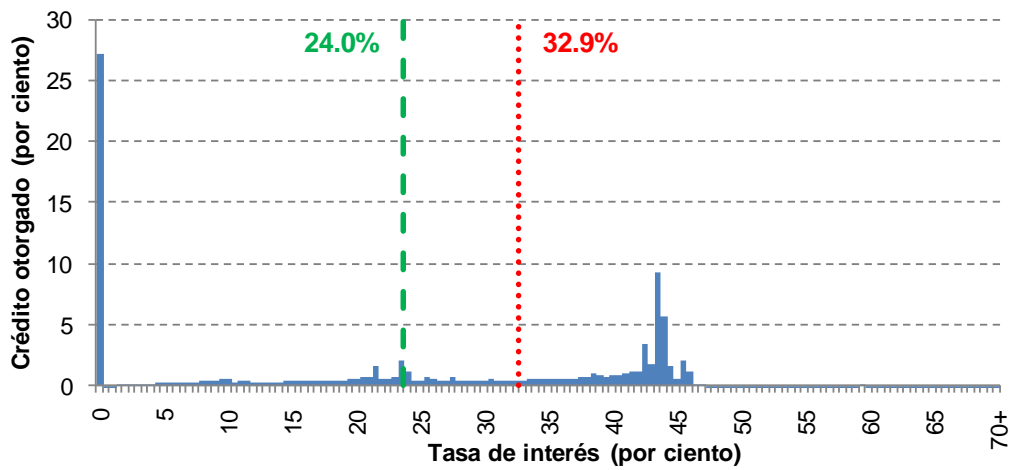
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.2. Banamex

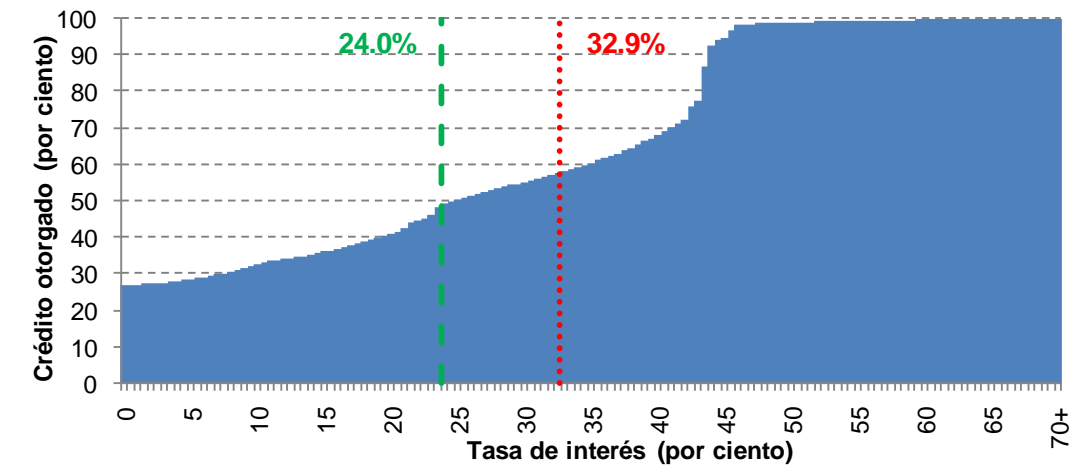
Cuadro 26 Estadísticas básicas de Banamex (datos a febrero de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,835,444	3,403,133
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	39,226	53,867
Tasa efectiva promedio ponderada	32.9%	24.0%
Tasa efectiva mediana	37.8%	25.1%

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

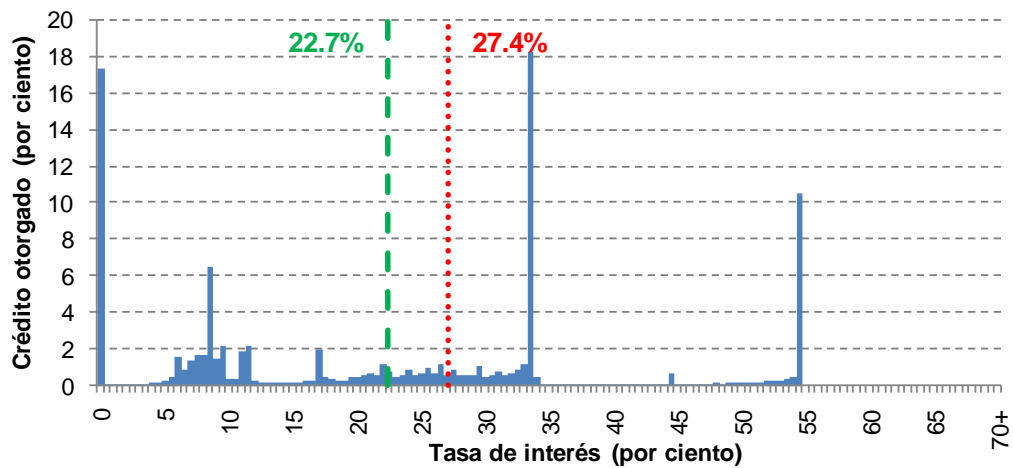
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.3. Santander

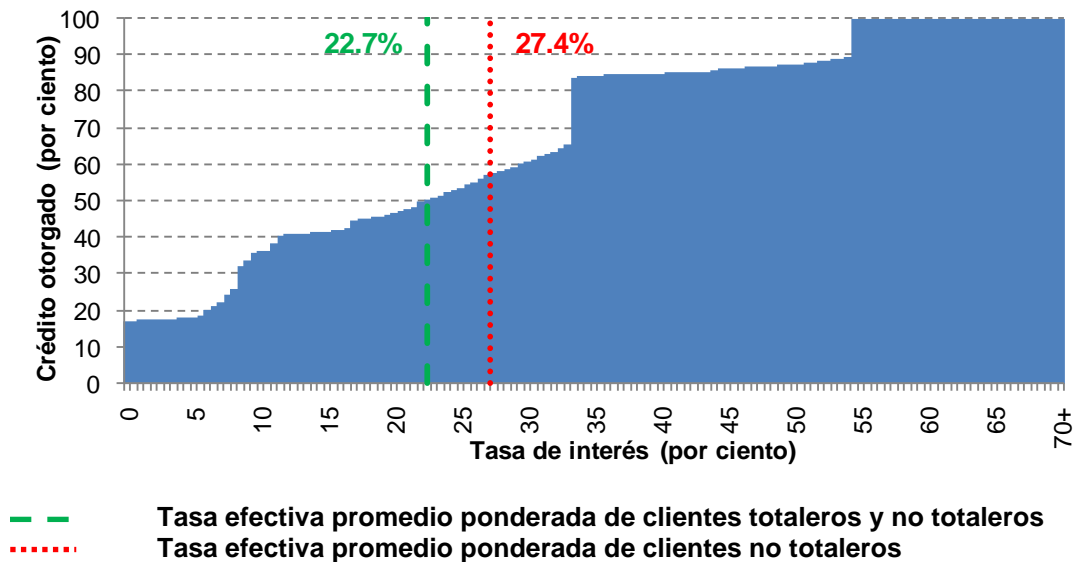
Cuadro 27 Estadísticas básicas de Santander (datos a febrero de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,031,488	1,717,110
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	21,418	25,894
Tasa efectiva promedio ponderada	27.4%	22.7%
Tasa efectiva mediana	28.6%	22.5%

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



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

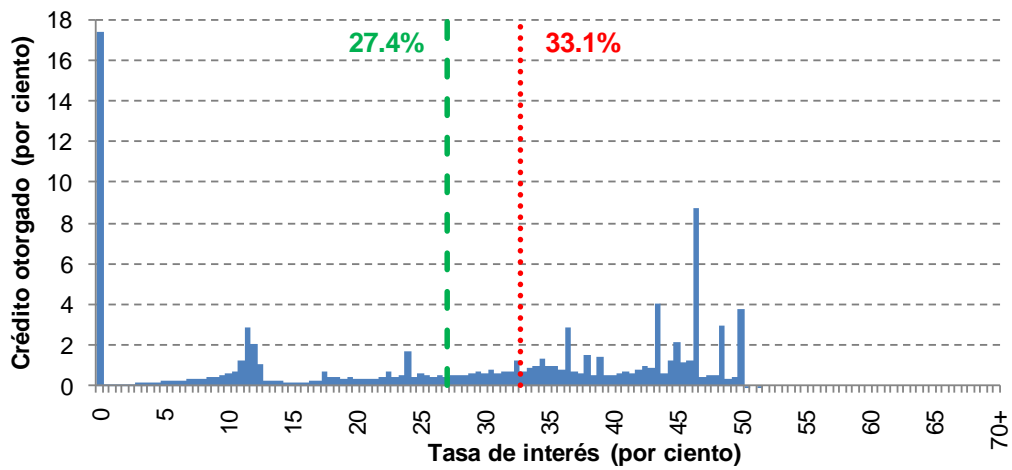
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.4. HSBC

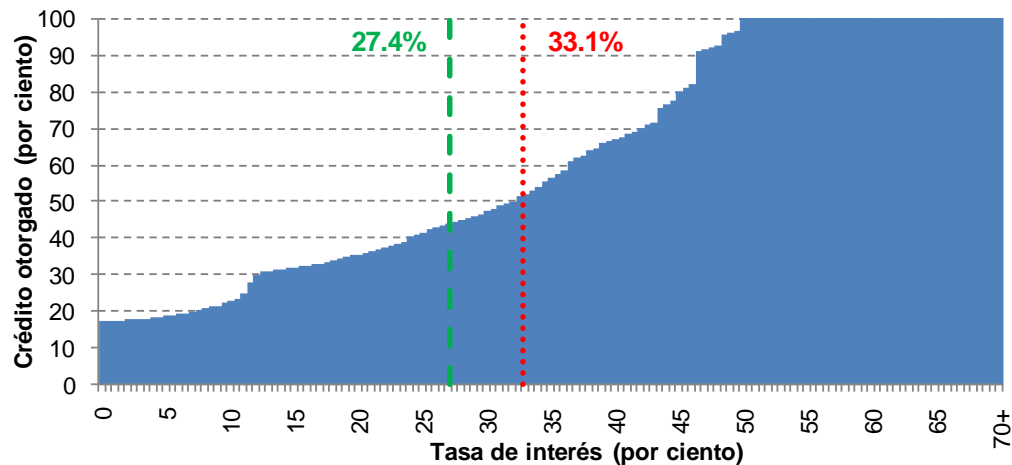
Cuadro 28 Estadísticas básicas de HSBC (datos a febrero de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	491,849	815,864
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	11,347	13,723
Tasa efectiva promedio ponderada	33.1%	27.4%
Tasa efectiva mediana	36.7%	32.4%

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



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

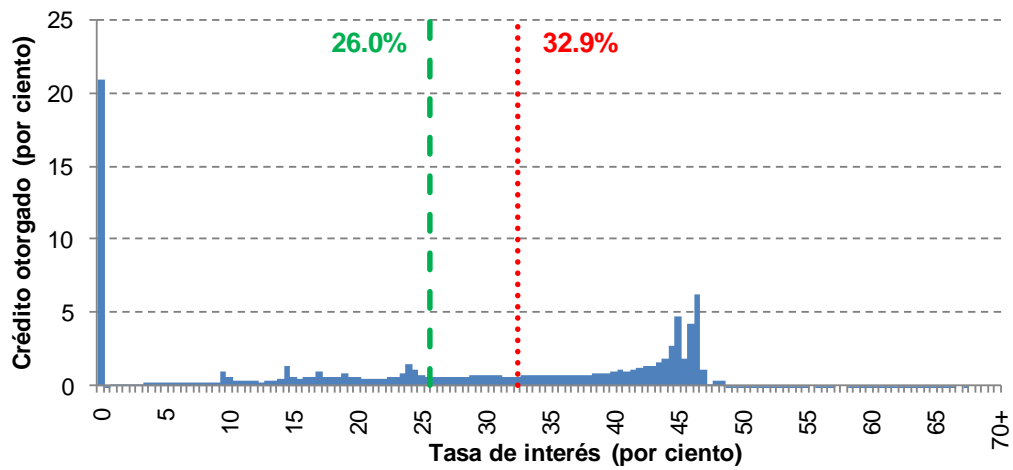
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.5. Banorte

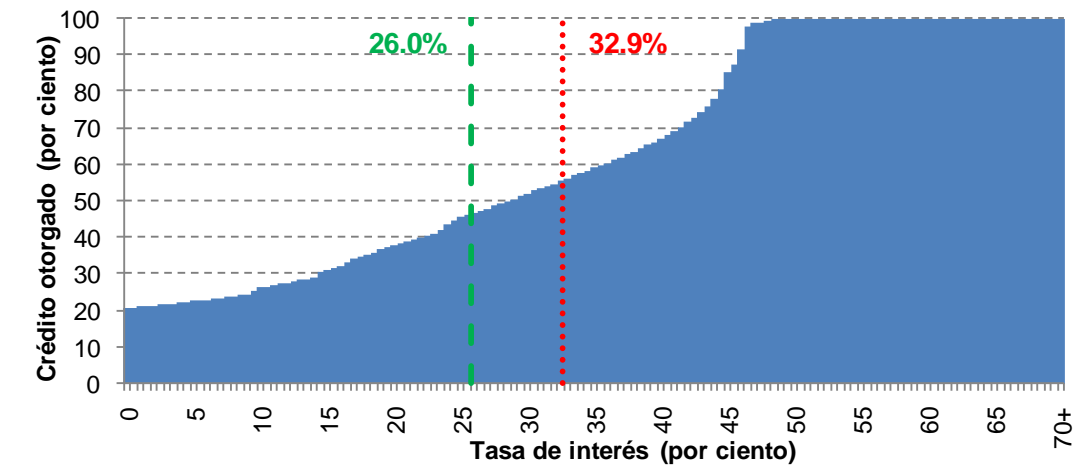
Cuadro 29 Estadísticas básicas de Banorte (datos a febrero de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	417,575	720,448
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	7,224	9,131
Tasa efectiva promedio ponderada	32.9%	26.0%
Tasa efectiva mediana	36.3%	29.0%

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



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

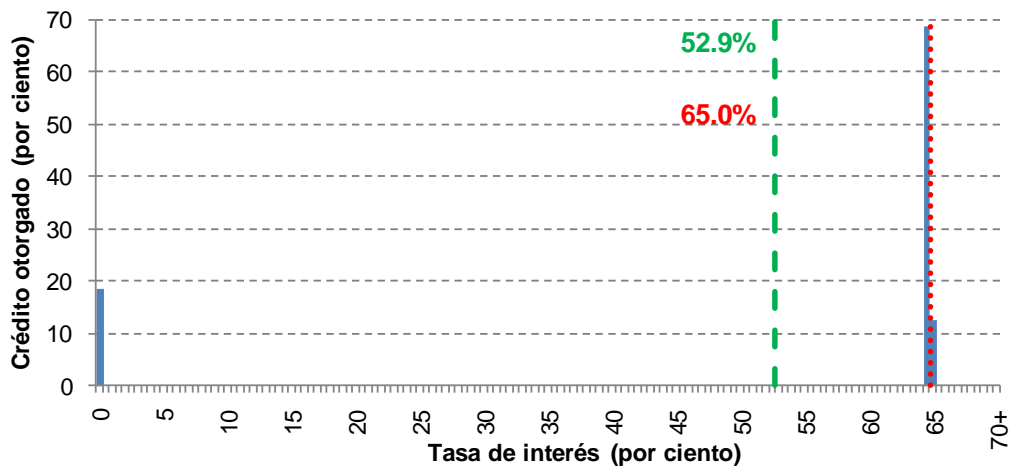
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.6. BanCoppel

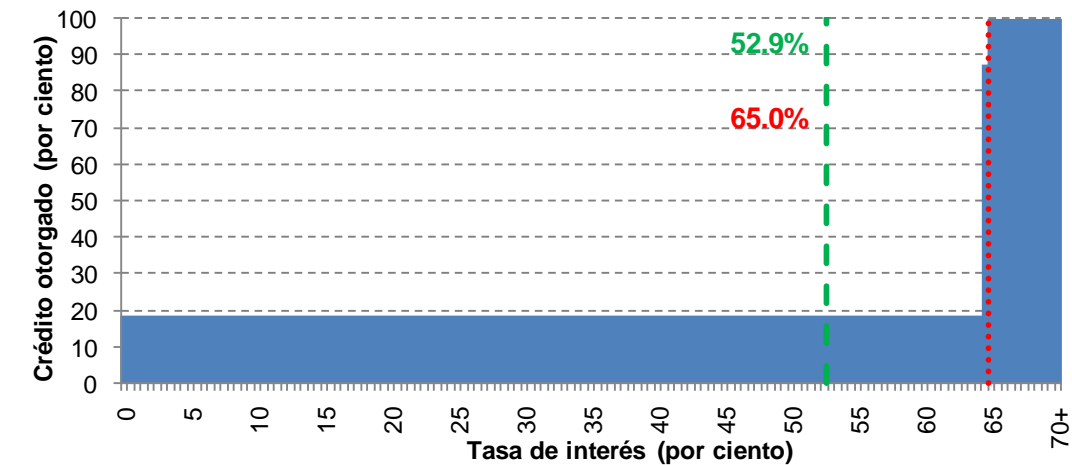
Cuadro 30 Estadísticas básicas de BanCoppel (datos a febrero de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	450,002	645,929
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,560	1,916
Tasa efectiva promedio ponderada	65.0%	52.9%
Tasa efectiva mediana	65.0%	65.0%

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



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

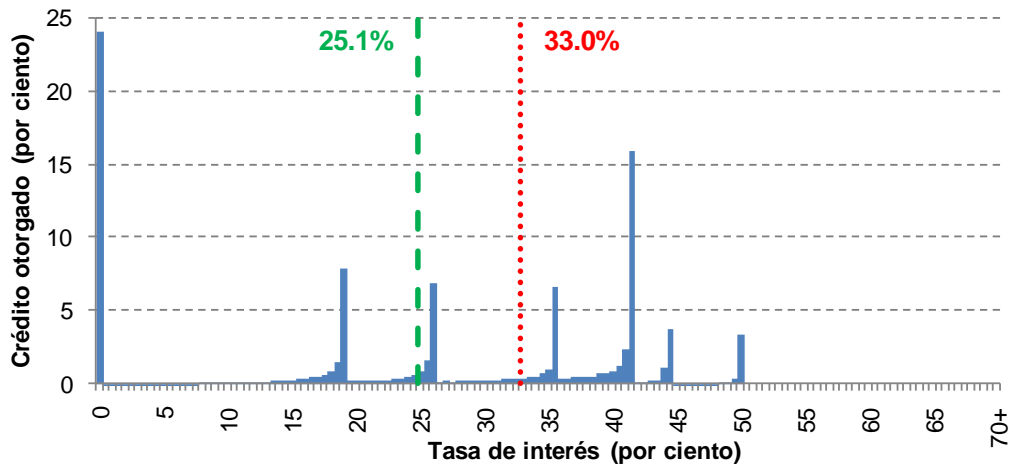
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.7. American Express

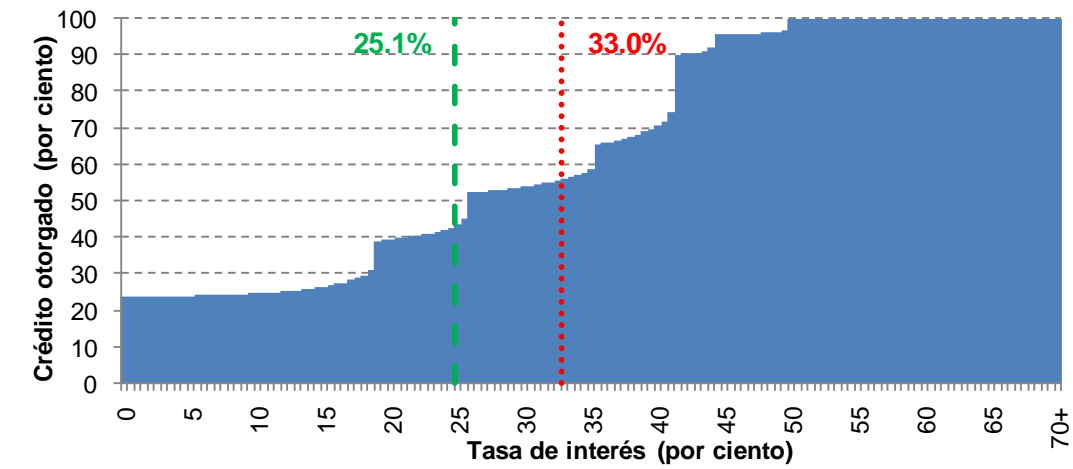
Cuadro 31 Estadísticas básicas de American Express (datos a febrero de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	223,805	372,999
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	4,888	6,435
Tasa efectiva promedio ponderada	33.0%	25.1%
Tasa efectiva mediana	35.8%	26.1%

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



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

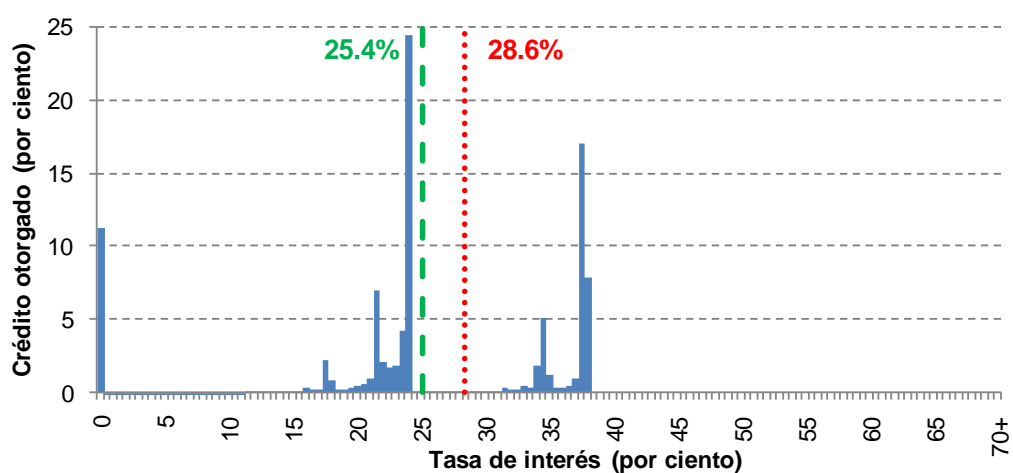
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.8. Inbursa

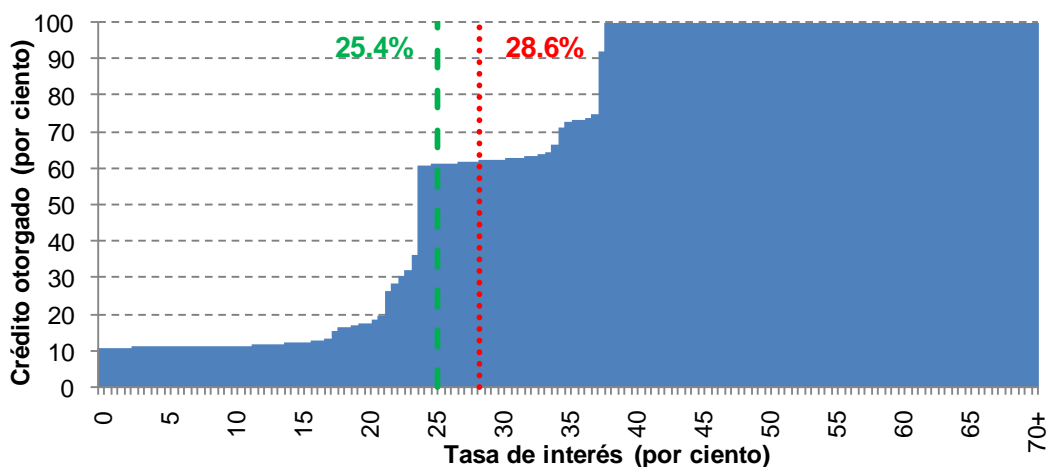
Cuadro 32 Estadísticas básicas de Inbursa (datos a febrero de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	201,239	294,901
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,558	1,754
Tasa efectiva promedio ponderada	28.6%	25.4%
Tasa efectiva mediana	24.0%	24.0%

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

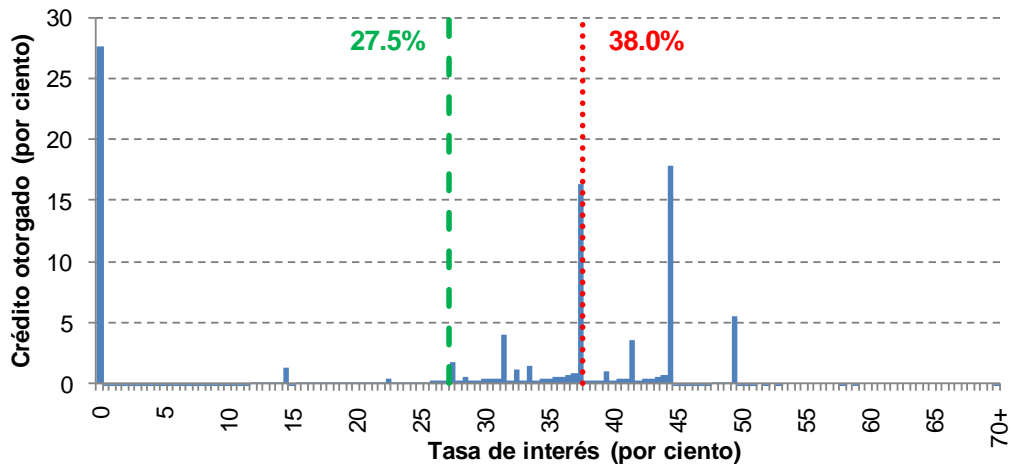
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.9. Scotiabank

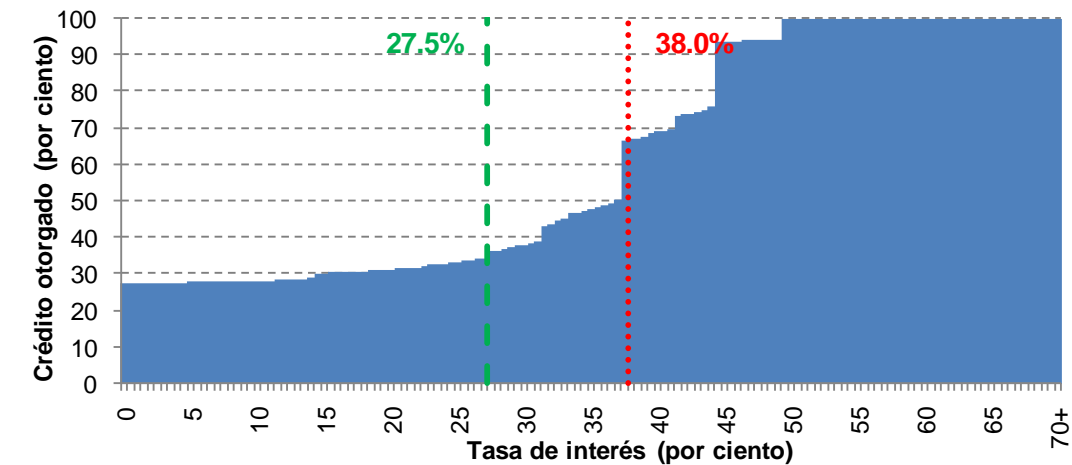
Cuadro 33 Estadísticas básicas de Scotiabank (datos a febrero de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	142,657	274,029
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,416	3,339
Tasa efectiva promedio ponderada	38.0%	27.5%
Tasa efectiva mediana	37.9%	37.2%

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

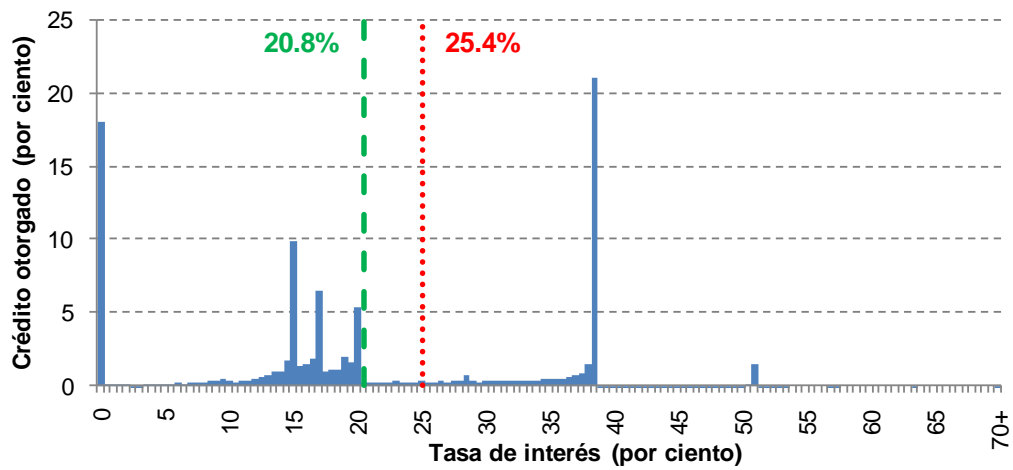
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.10. Ixe Tarjetas

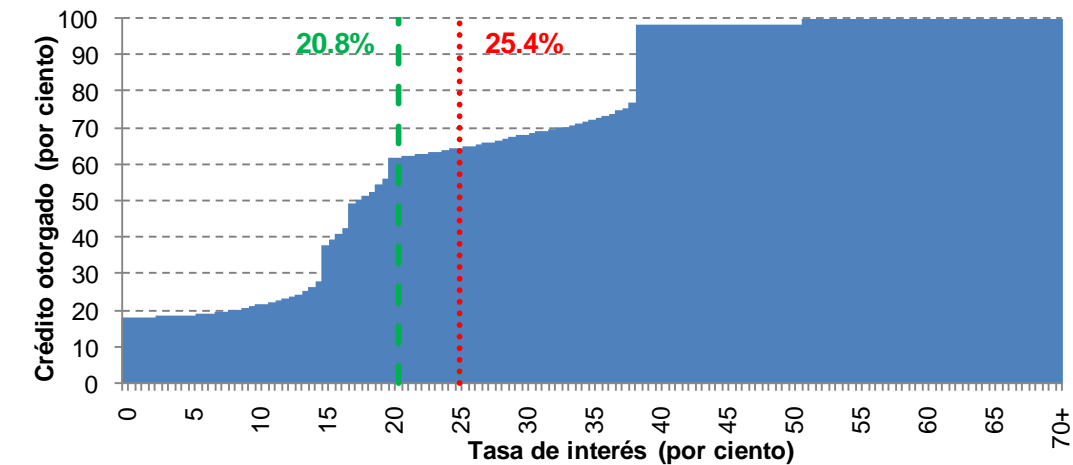
Cuadro 34 Estadísticas básicas de Ixe Tarjetas (datos a febrero de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	78,576	122,213
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,660	2,024
Tasa efectiva promedio ponderada	25.4%	20.8%
Tasa efectiva mediana	20.2%	17.8%

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

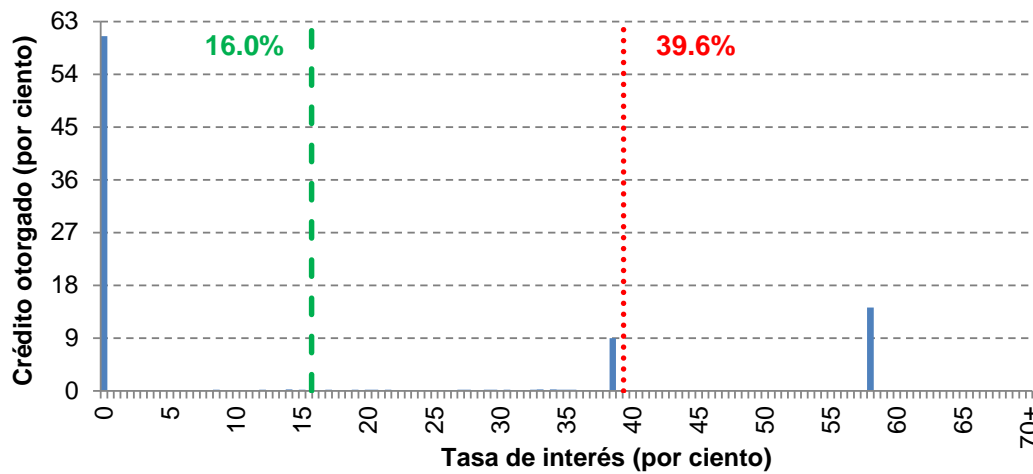
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.11. Banco Walmart

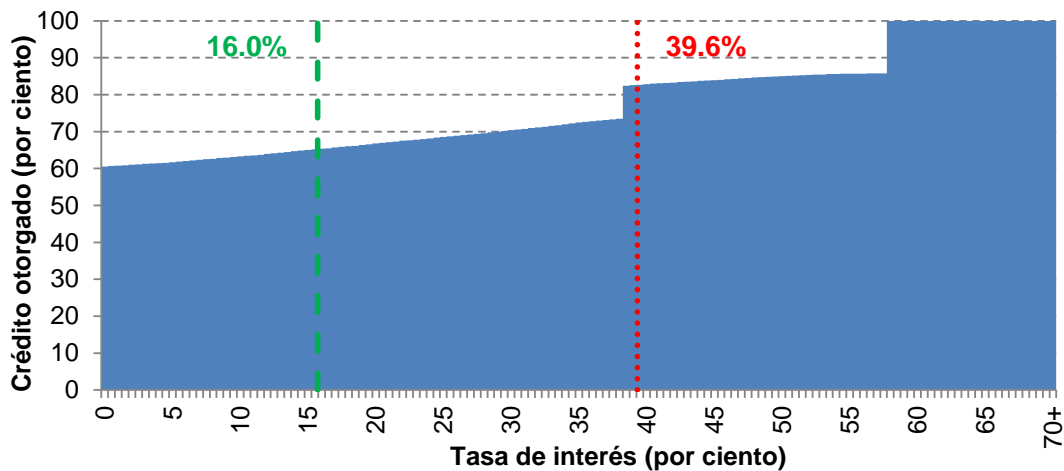
Cuadro 35 Estadísticas básicas de Banco Walmart (datos a febrero de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	27,606	73,015
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	79	195
Tasa efectiva promedio ponderada	39.6%	16.0%
Tasa efectiva mediana	38.7%	0.0%

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



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

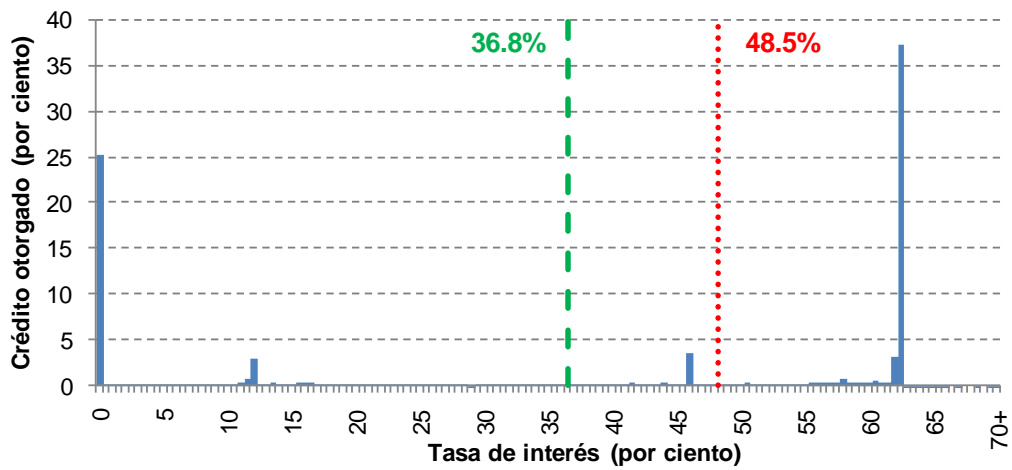
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.12. BNP Paribas

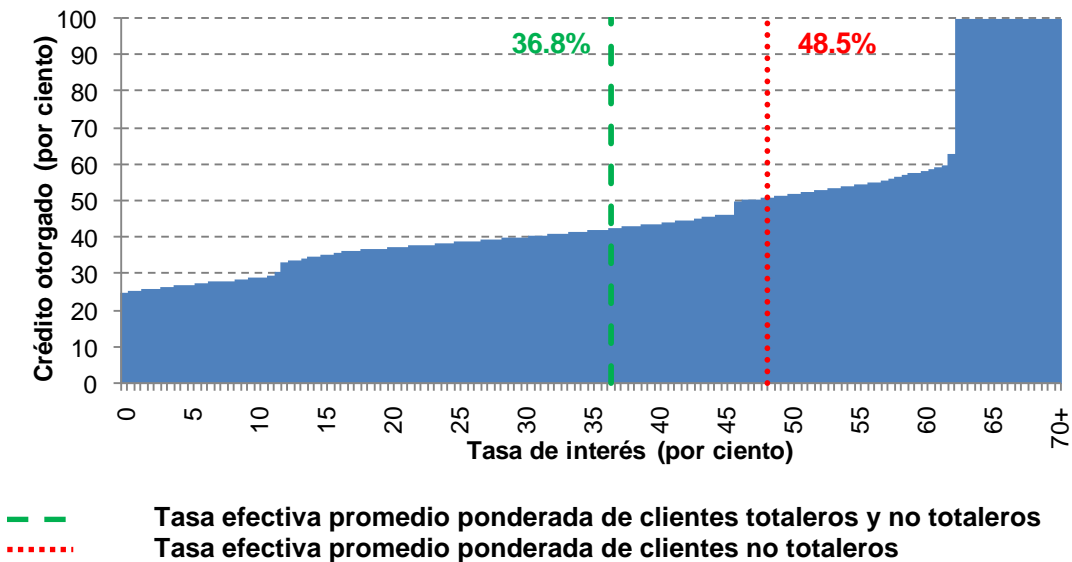
Cuadro 36 Estadísticas básicas de BNP Paribas (datos a febrero de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	38,967	55,609
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	158	209
Tasa efectiva promedio ponderada	48.5%	36.8%
Tasa efectiva mediana	62.4%	46.5%

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



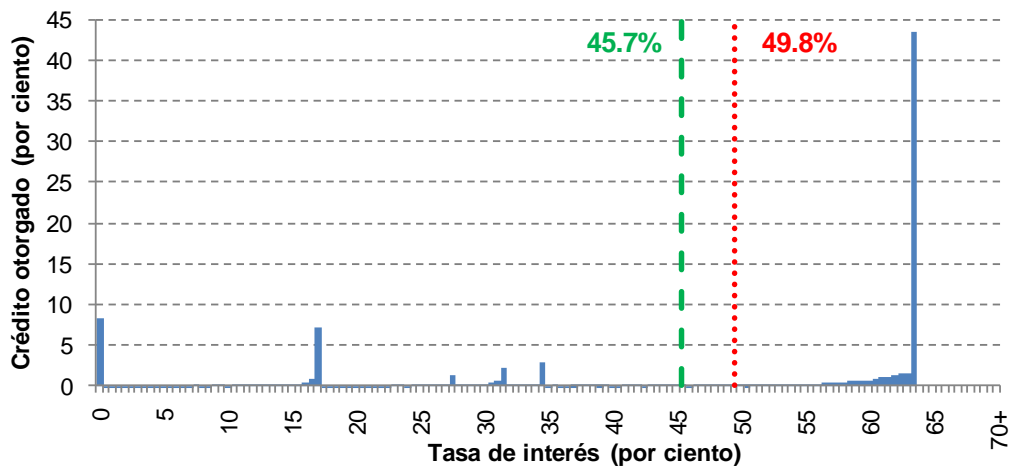
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.13. Banco Invex

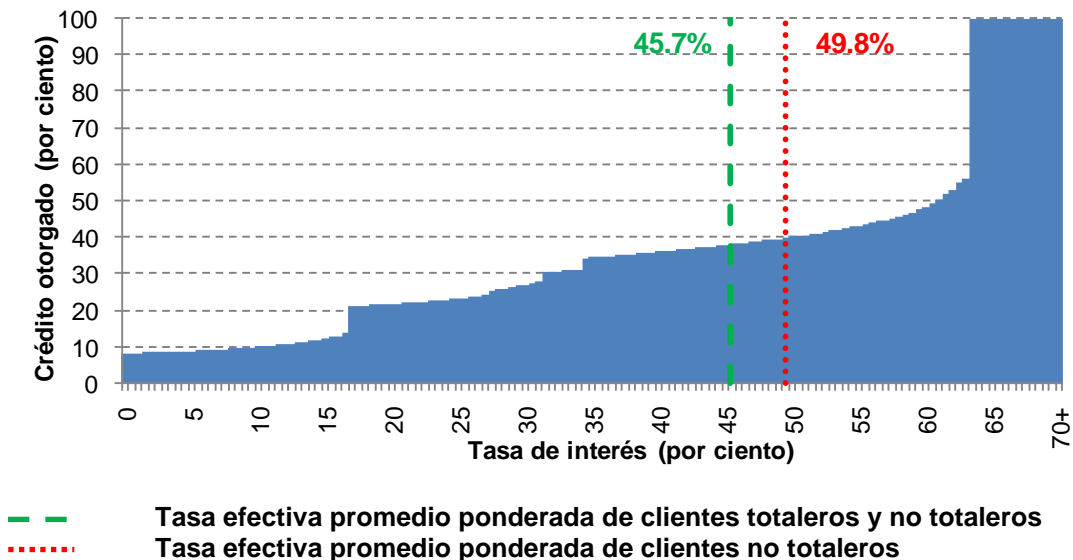
Cuadro 37 Estadísticas básicas de Banco Invex (datos a febrero de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	30,509	43,331
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	304	331
Tasa efectiva promedio ponderada	49.8%	45.7%
Tasa efectiva mediana	62.7%	61.2%

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



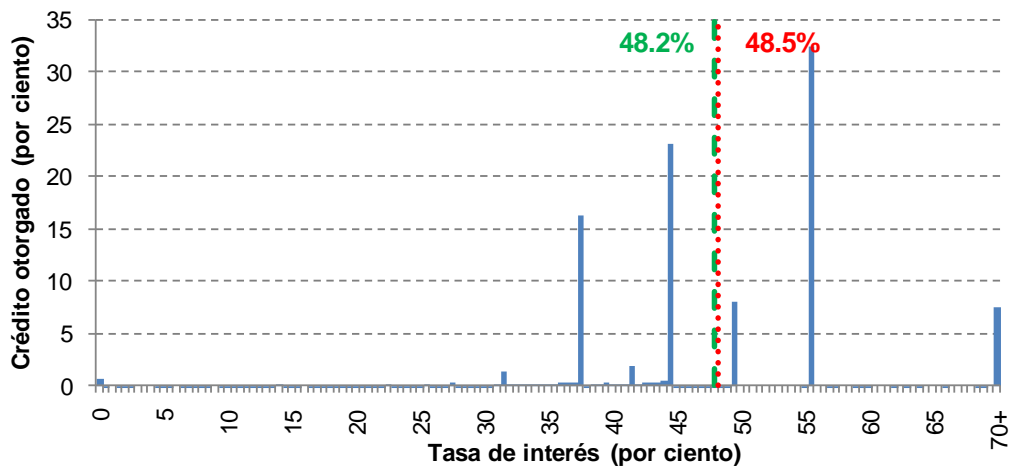
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.14. Globalcard

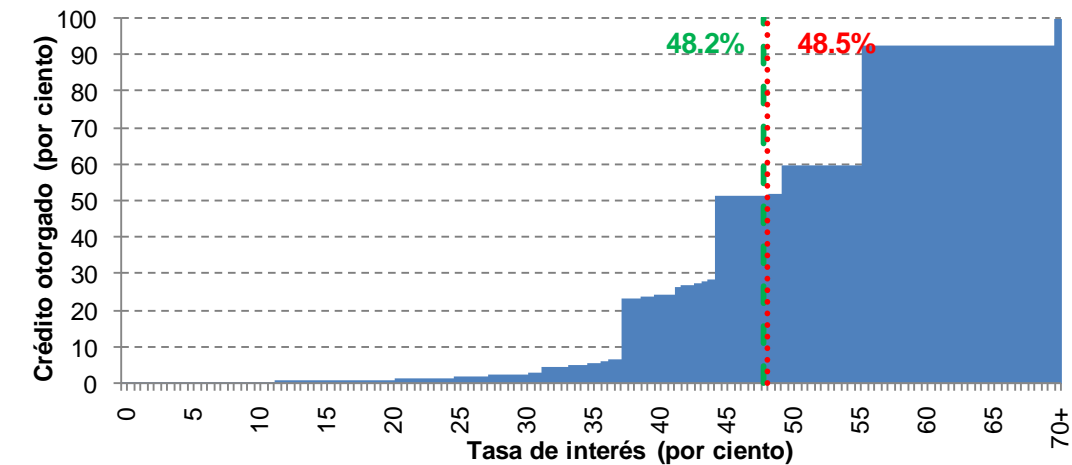
Cuadro 38 Estadísticas básicas de Globalcard (datos a febrero de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	26,724	35,412
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	222	223
Tasa efectiva promedio ponderada	48.5%	48.2%
Tasa efectiva mediana	44.8%	44.8%

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

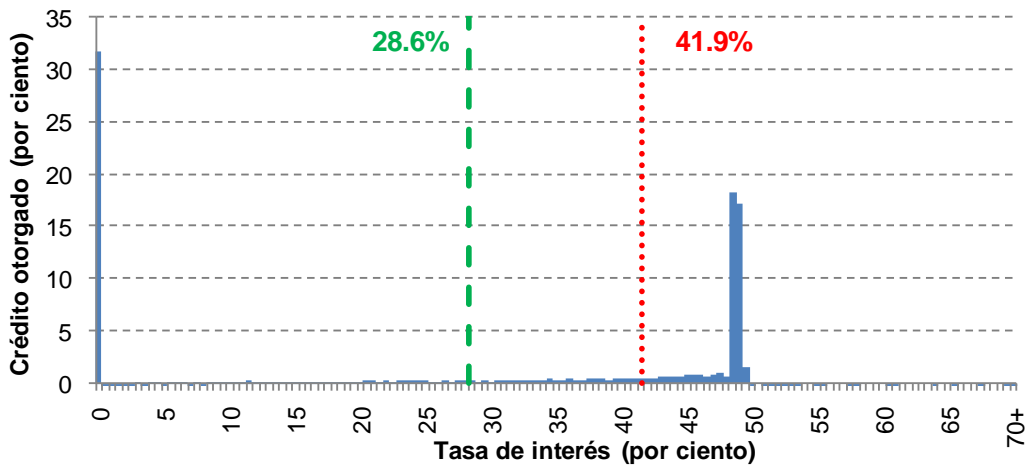
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.15. Servicios Financieros Soriana

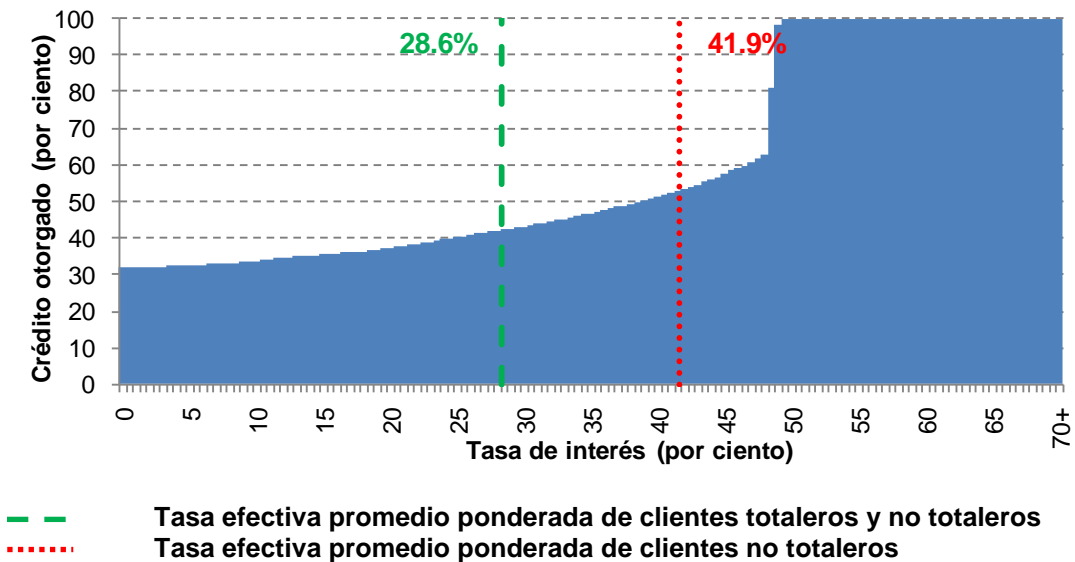
Cuadro 39 Estadísticas básicas de SF Soriana (datos a febrero de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	16,382	29,925
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	182	266
Tasa efectiva promedio ponderada	41.9%	28.6%
Tasa efectiva mediana	48.8%	39.1%

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



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

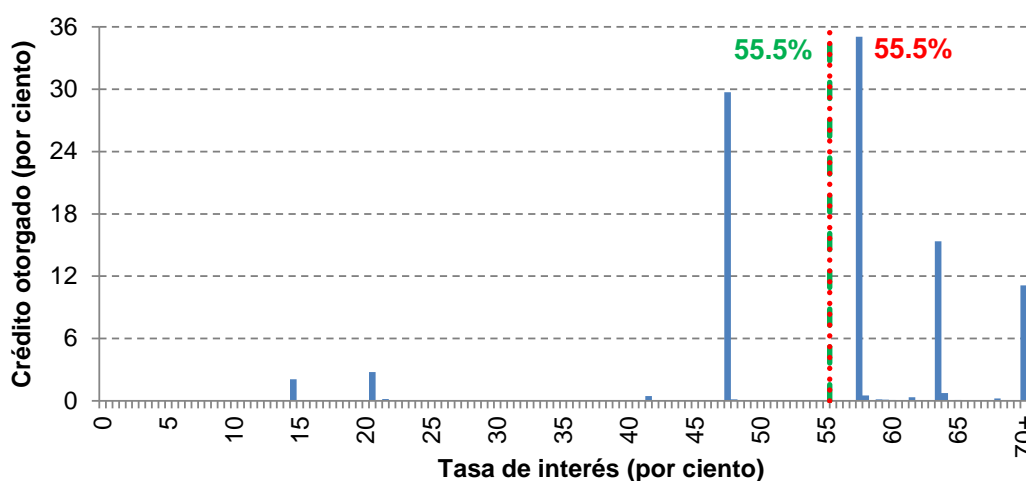
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.16. Banco Fácil

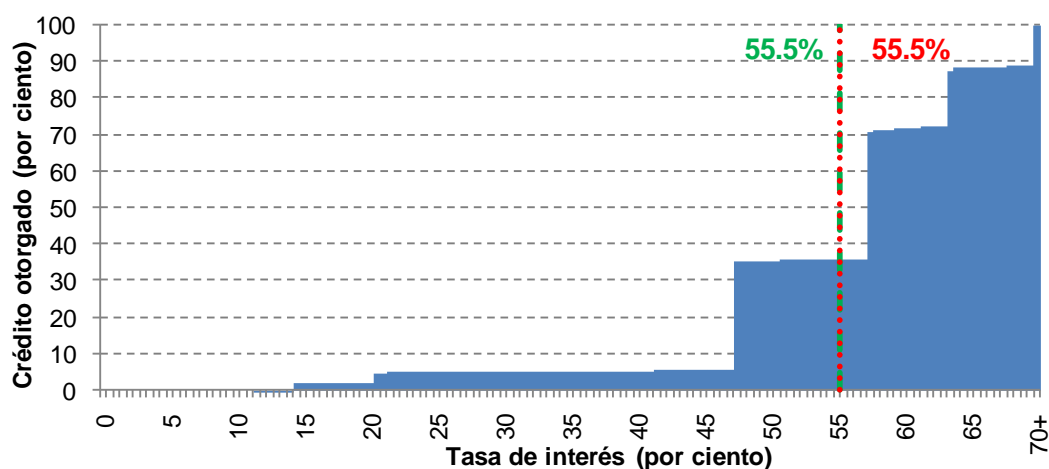
Cuadro 40 Estadísticas básicas de Banco Fácil (datos a febrero de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	20,579	28,195
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	71	71
Tasa efectiva promedio ponderada	55.5%	55.5%
Tasa efectiva mediana	58.0%	58.0%

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



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

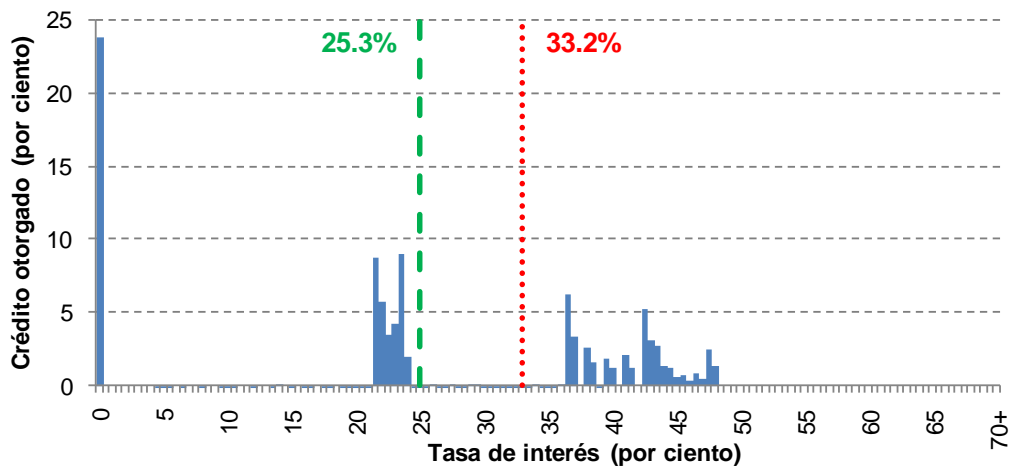
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.17. Banregio

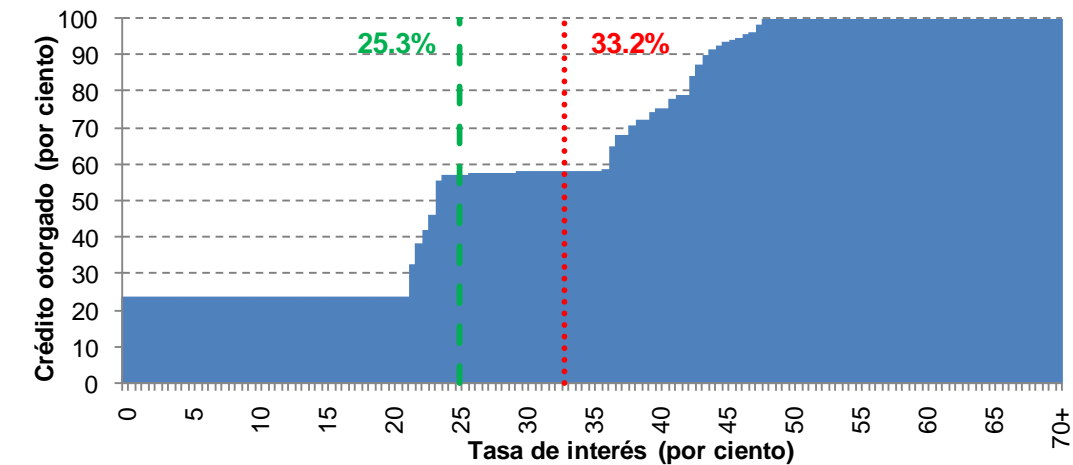
Cuadro 41 Estadísticas básicas de Banregio (datos a febrero de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	7,599	15,235
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	135	177
Tasa efectiva promedio ponderada	33.2%	25.3%
Tasa efectiva mediana	37.0%	24.0%

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

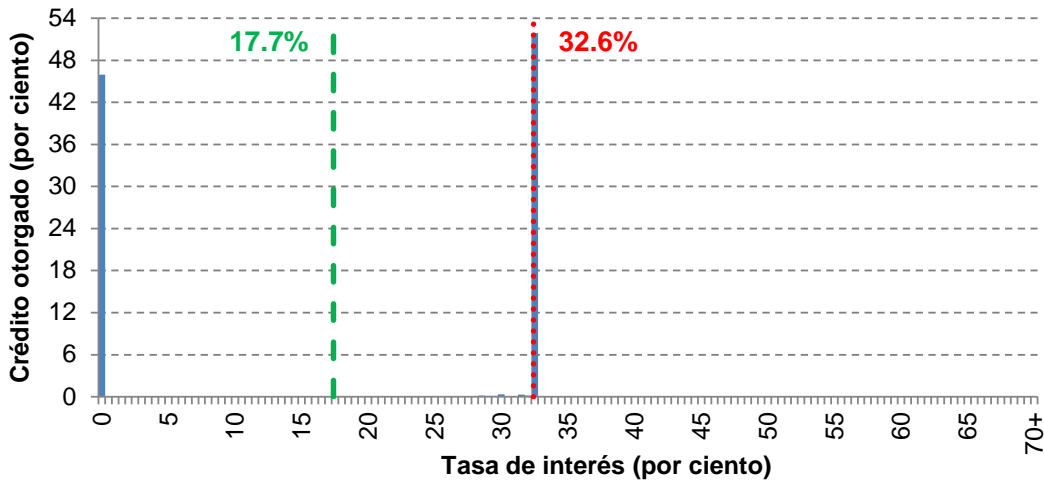
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.18. Banco del Bajío

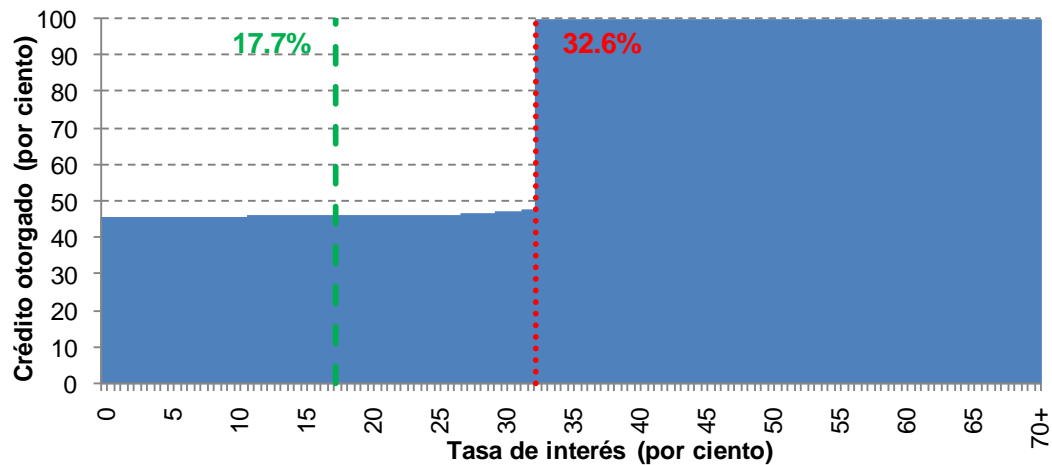
Cuadro 42 Estadísticas básicas de Banco del Bajío (datos a febrero de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,324	9,100
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	45	83
Tasa efectiva promedio ponderada	32.6%	17.7%
Tasa efectiva mediana	32.9%	32.9%

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



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



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

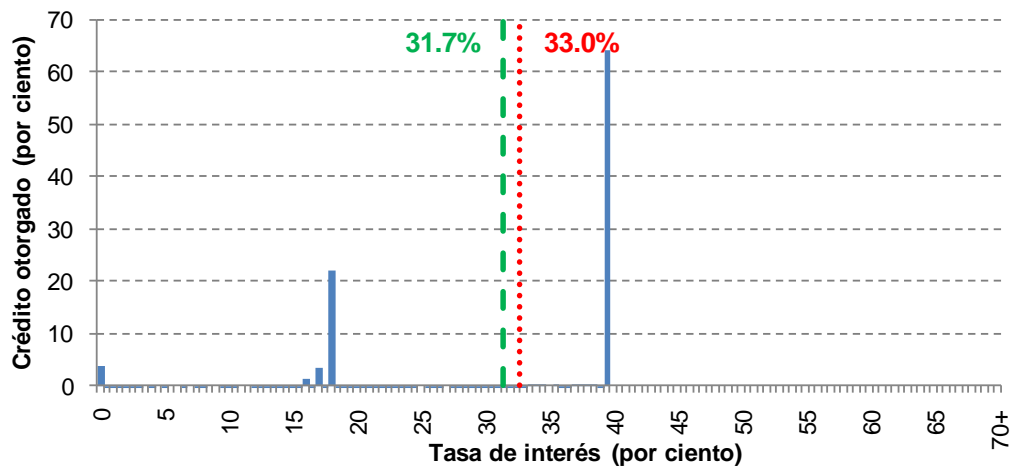
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.19. Banco Afirme

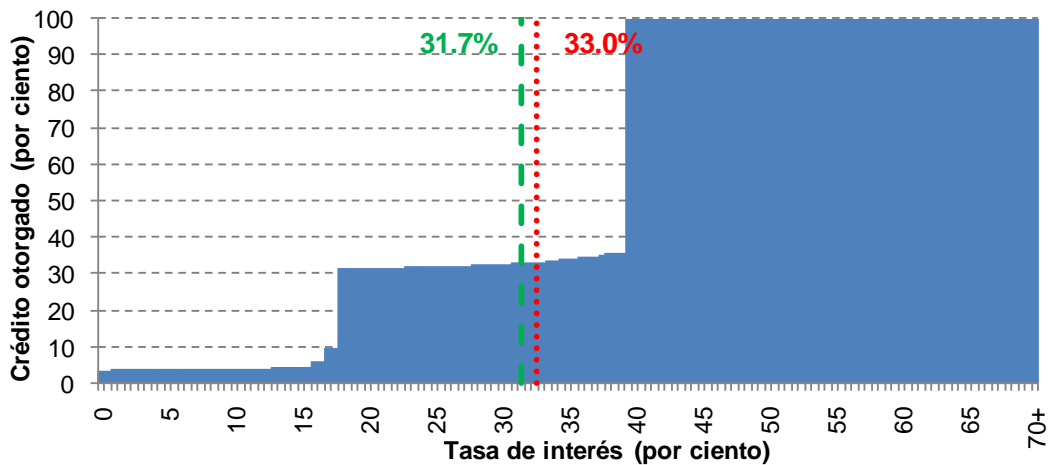
Cuadro 43 Estadísticas básicas de Banco Afirme (datos a febrero de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	3,359	7,258
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	66	69
Tasa efectiva promedio ponderada	33.0%	31.7%
Tasa efectiva mediana	39.5%	39.5%

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



Gráfica 44 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



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

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

6. Apéndice: Información metodológica.

Este reporte incluye información básica de tasas de interés efectivas, comisiones anuales, número de tarjetas de crédito y saldo de crédito otorgado a través de tarjetas.

El costo del crédito se mide a través de la tasa de interés efectiva (implícita) (TE_i) anual que cobra el intermediario al acreditado i . La TE_i , se obtiene de dividir los intereses cobrados en el mes (mi_i) entre el saldo promedio del crédito (S_i) a la fecha de corte del mes. El resultado se multiplica por un factor que resulta de dividir los 360 días del año entre el número de días efectivamente transcurridos (DET) en el mes correspondiente. Así, para el individuo i :

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

Con la distribución del saldo de crédito otorgado para cada nivel de tasas, se generan indicadores estadísticos que permiten apreciar las tasas a las que, en promedio, cada institución otorga crédito. Estos indicadores son la tasa de interés promedio ponderada por el saldo y la tasa de interés mediana⁹. 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 acarrear una deuda a través del tiempo y que pagan intereses por no liquidar dicha deuda cada mes (conocidos como “no totaleros”¹⁰), 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 tarjetas¹¹ y el saldo de crédito otorgado¹² 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 bimestres¹³.

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 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>.

⁵ 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.

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 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.

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

⁹ Es la tasa de interés que divide el saldo de crédito otorgado en dos segmentos del mismo monto.

¹⁰ En este reporte se usan estas denominaciones porque se han vuelto de uso común en el medio bancario.

¹¹ 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.

¹² Este concepto corresponde al monto promedio diario del crédito recibido incluyendo promociones a meses sin intereses.

¹³ En esta situación se encuentran los productos de Mifel.