

Indicadores básicos de tarjetas de crédito

Datos a diciembre de 2010

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

ADVERTENCIA

Este reporte se elaboró con la información, proporcionada por los intermediarios financieros, correspondiente a tarjetas de crédito de aceptación generalizada² para personas físicas que se encontraban al corriente en sus pagos en diciembre de 2010.

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 diciembre de 2010.....	7
3. Información básica del sistema.....	11
4. Información por segmento de mercado	12
4.1. Indicadores básicos a nivel de instituciones.....	12
4.2. CAT a nivel de producto.....	14
4.3. Productos que no cobran anualidad.....	16
5. Anexos.....	17
5.1. Cuartiles de la distribución del saldo	17
5.2. Evolución de indicadores seleccionados.....	18
5.3. Información básica referente a cada intermediario.....	23
6. Apéndice: Información metodológica.....	42

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.

En diciembre de 2010 la mayoría de las instituciones muestran una marcada contracción de sus Tasas de interés Efectivas Promedio Ponderadas (TEPP)³ respecto a las reportadas en octubre del mismo año, debido a dos efectos. En primer lugar, con motivo de las fiestas navideñas se incrementó la oferta de crédito a tasas promocionales. En segundo lugar, el número de clientes que pagaron su saldo completo (“totaleros”) aumentó debido, posiblemente, a que utilizaron el aguinaldo para pagar su tarjeta.

Los resultados más relevantes en diciembre de 2010 son los siguientes:

1.1 Para todo tipo de cliente (“totaleros” y “no totaleros”)⁴

- Entre diciembre de 2009 y diciembre de 2010, la TEPP se redujo 1.5 puntos porcentuales, al pasar de 26.8 a 25.2 por ciento (cuadro 1).
- El número de tarjetas se incrementó 4.8 por ciento de diciembre de 2009 a diciembre de 2010⁵ 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 en 6.2 por ciento en términos reales entre diciembre de 2009 y diciembre de 2010 (cuadro 1). Sin embargo, entre octubre y diciembre de 2010 el saldo registró un aumento de 4.3 por ciento en términos reales; prácticamente todos los bancos aumentaron su saldo de crédito respecto a octubre de 2010 (cuadro 17).
- El 23.3 por ciento del crédito total a diciembre de 2010 no causó intereses debido a que se otorgó, por un lado, a través de promociones a tasa cero y, por el otro, a clientes que pagaron su deuda completamente; esta fracción fue de 21 por ciento en octubre de 2010. Adicionalmente, 20.6 por ciento del crédito total se concedió a tasas de interés preferenciales. En consecuencia, en diciembre de 2010, el 56.1 por ciento del saldo de crédito total se otorgó a tasas de interés sin promociones (gráfica 4); esta fracción fue de 58.1 por ciento en octubre de 2010.

- Durante el periodo diciembre 2009-diciembre 2010 el monto de crédito utilizado por los clientes “totaleros” se elevó de 13.1 a 17.6 por ciento del total. A su vez, el número de clientes “totaleros” pasó de 33.7 a 38.3 por ciento del total. Tanto el saldo como el número de “totaleros” aumentó para casi todas las instituciones (cuadro 4).
- De diciembre de 2009 a diciembre de 2010 la proporción de crédito otorgado mediante promociones sin intereses pasó de 10.2 a 14.6 por ciento del saldo de crédito total (gráfica 3, cuadro 23); el saldo de este crédito aumentó en un 35.3% en términos reales en el periodo. En diciembre de 2010 los clientes “totaleros” recibieron más del 60 por ciento del saldo otorgado a promociones sin intereses.
- Los saldos de crédito asignados a distintos niveles de tasas de interés efectivas, indican que una mayor proporción del crédito total se concedió a tasas más bajas en diciembre de 2010 respecto al mismo mes de 2009. Es decir, mientras que en diciembre de 2009 el 50 por ciento del crédito se otorgó a tasas iguales o menores a 28.1 por ciento, en diciembre de 2010 la mitad del crédito se asignó a tasas menores al 24.7 por ciento (cuadro 5 y gráficas 5 y 6). Esto se explica por el aumento del saldo de los clientes “totaleros” y del correspondiente a promociones.
- En diciembre de 2010 se incluyen por primera vez datos de Banco Walmart.

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

- Entre diciembre de 2009 y diciembre de 2010, la TEPP se redujo 0.2 puntos porcentuales, al pasar de 30.8 a 30.6 por ciento (cuadro 2). Destaca la mayor estabilidad en el tiempo de la TEPP de los clientes “no totaleros” respecto de la TEPP de los clientes “totaleros” y “no totaleros” (gráficas 1 y 2).
- A diciembre de 2010, los bancos con la TEPP más baja son: Ixe Tarjetas (25.6 por ciento); BBVA Bancomer (26.8 por ciento), Santander (27.1 por ciento) y Banco Inbursa (28.8 por ciento) (cuadro 2).
- El número de tarjetas se redujo 2.3 por ciento entre diciembre de 2009 y diciembre de 2010 (cuadro 2).
- El saldo de crédito concedido a los clientes “no totaleros” se contrajo 11.0 por ciento en términos reales durante el lapso diciembre de 2009 a diciembre de 2010 (cuadro 2); sin embargo, el saldo de crédito de diciembre de 2010 representó un incremento de 1.7 por ciento real respecto al registrado en octubre de 2010 (cuadro 18).
- En diciembre de 2010, los intermediarios otorgaron a los clientes “no totaleros” el 7 por ciento del crédito a través de promociones sin intereses, 25 por ciento mediante promociones a tasas preferenciales y el 68.1 por ciento restante a tasas sin promoción alguna (cuadro 3).
- Entre las instituciones que en diciembre de 2010 tienen al menos 100 mil tarjetas totales, las que otorgaron una mayor proporción de su crédito mediante

promociones sin intereses fueron Banamex (11.2 por ciento), HSBC (7.1 por ciento) y American Express (6.2 por ciento) (cuadro 3).

- La TEPP sin promociones de los clientes “no totaleros” en diciembre de 2010 fue de 37.4 por ciento. Banco Inbursa y Santander fueron las instituciones que resultaron con menores TEPP por este concepto (cuadro 3 y gráfica 1).

1.3 Segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes

- La TEPP de tarjetas “Clásicas” o equivalentes se redujo en 1.3 puntos porcentuales entre diciembre de 2009 y diciembre de 2010 (cuadro 6). En este último mes, las instituciones que reportaron las TEPP más bajas fueron Santander (22.0 por ciento), Banamex (25.3 por ciento) y BBVA Bancomer (27.4 por ciento).
- A diciembre de 2010, 19 instituciones ofrecen en conjunto 95 productos. Entre diciembre de 2009 y diciembre de 2010 se agregaron al reporte 2 productos (cuadro 6).⁶
- Entre diciembre de 2009 y diciembre de 2010, la comisión promedio por anualidad aumentó 25 pesos en términos nominales, lo que representa un incremento real de 2.3 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).⁷ 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 11.5 por ciento del número total de tarjetas clásicas (cuadro 12).⁸

1.4 Otros segmentos

- La TEPP de las tarjetas “Oro” o equivalentes y “Platino” o equivalentes se redujo 2 y 1.2 puntos porcentuales, respectivamente, entre diciembre de 2009 y diciembre de 2010; en contraste, la anualidad ponderada para estos segmentos de tarjeta se elevó en 3.3 y 17.2 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 85.8 por ciento del saldo de crédito total en este segmento de mercado (cuadro 10).
- En el segmento “Platino” o equivalentes, las tarjetas Scotiabank Fiesta Rewards Platinum, Banorte Platinum, y Banco Inbursa Platinum registraron los CAT más bajos. Los productos incluidos representan el 95.6 por ciento del saldo de crédito total otorgado en este segmento de mercado (cuadro 11).

2. Cuadros resumen a diciembre de 2010

Cuadro 1 Información básica para los clientes totaleros y no totaleros

	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Dic-09	Dic-10	Dic-09	Dic-10	Dic-09	Dic-10	Dic-09	Dic-10
Sistema*	12,670,563	13,282,650	180,772	177,103	26.8	25.2	28.1	24.7
BBVA Bancomer	4,159,302	4,605,198	50,648	52,681	25.4	25.3	24.0	22.4
Banamex*	3,046,520	3,387,004	55,674	56,217	26.2	24.4	31.1	26.0
Santander	2,010,286	1,758,250	33,407	28,170	23.6	21.7	23.0	21.7
HSBC	901,223	823,581	15,016	14,263	34.1	27.0	36.7	31.9
BanCoppel	465,267	630,621	1,258	1,839	56.5	52.6	67.0	65.0
Banorte	703,008	707,821	9,530	9,098	29.1	28.0	30.6	31.8
American Express	436,124	378,673	7,787	6,732	26.2	25.8	26.9	27.0
Banco Inbursa	309,117	313,012	1,910	1,898	26.3	25.5	24.0	24.0
Scotiabank*	283,926	279,259	2,582	2,711	32.2	36.4	30.9	37.9
Ixe Tarjetas	89,539	123,996	1,400	1,956	23.8	21.0	20.0	18.8
BNP Paribas	93,305	56,805	401	252	57.7	42.4	65.0	60.0
Banco Invex	66,693	46,541	468	321	51.9	48.6	65.8	60.4
Globalcard	39,014	37,714	281	255	47.0	48.7	45.9	44.8
Banco Fácil	44,968	31,090	156	80	55.6	55.9	58.0	58.0
Banco Walmart	n.a.	43,996	n.a.	67	n.a.	29.2	n.a.	40.0
SF Soriana	n.a.	28,078	n.a.	251	n.a.	28.4	n.a.	39.6
Banregio	8,543	14,704	127	166	29.3	26.0	37.0	24.0
Banco del Bajío	7,931	9,002	66	73	24.8	22.1	32.9	34.0
Banco Afirme	5,797	7,305	62	72	30.6	32.9	33.9	40.9

Cuadro 2 Información básica para los clientes no totaleros

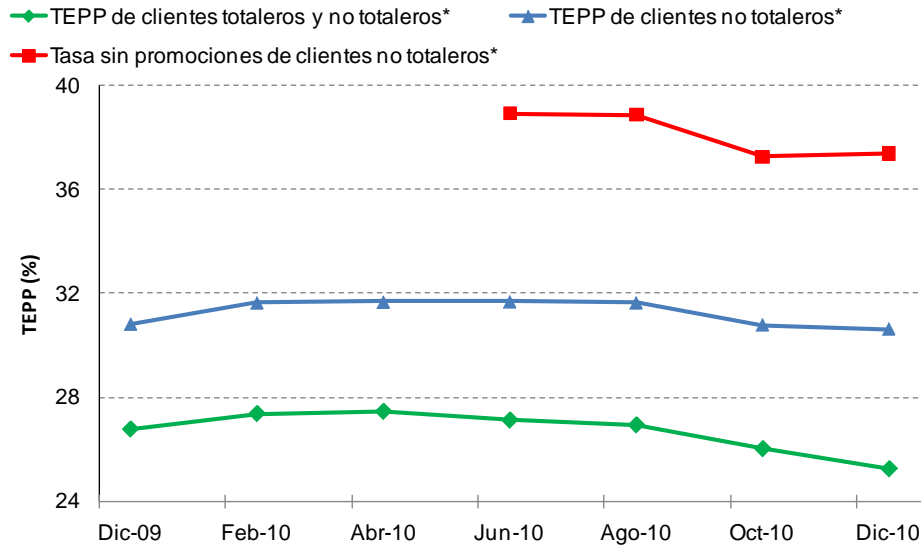
	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Dic-09	Dic-10	Dic-09	Dic-10	Dic-09	Dic-10	Dic-09	Dic-10
Sistema*	8,394,895	8,198,905	157,045	145,934	30.8	30.6	31.8	30.5
BBVA Bancomer	2,839,640	3,069,398	48,250	49,732	26.6	26.8	25.0	23.0
Banamex*	1,841,143	1,853,543	42,962	41,093	33.9	33.3	39.9	38.2
Santander	1,335,946	1,065,732	29,845	22,482	26.4	27.1	30.3	28.7
HSBC	580,349	494,306	13,373	11,593	38.2	33.2	39.5	35.8
BanCoppel	343,815	445,762	1,060	1,487	67.0	65.0	67.0	65.0
Banorte	470,260	420,084	8,240	7,322	33.7	34.7	34.0	38.4
American Express	294,933	231,337	6,371	5,097	32.1	34.1	27.0	36.9
Banco Inbursa	236,313	217,796	1,690	1,678	29.8	28.8	24.0	24.0
Scotiabank	171,989	151,426	2,504	2,552	33.2	38.7	30.9	37.9
Ixe Tarjetas	63,828	79,279	1,270	1,602	26.2	25.6	22.8	20.9
BNP Paribas	64,495	38,121	377	197	61.4	54.4	65.0	67.1
Banco Invex	63,099	33,244	456	305	53.3	51.1	65.8	62.5
Globalcard	34,521	29,522	280	254	47.1	49.0	45.9	44.8
Banco Fácil	41,259	22,559	155	80	55.9	55.9	58.0	58.0
Banco Walmart	n.a.	16,733	n.a.	44	n.a.	43.9	n.a.	40.0
SF Soriana	n.a.	14,843	n.a.	169	n.a.	42.4	n.a.	48.9
Banregio	5,873	7,356	105	129	35.6	33.4	38.5	37.0
Banco del Bajío	4,033	4,356	48	48	34.2	33.8	33.8	34.0
Banco Afirme	3,399	3,508	60	69	31.7	34.0	33.9	40.9

Notas: n.a.: No aplica. Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes no totaleros en diciembre de 2010.

*La tasa efectiva mediana de Banamex en diciembre de 2009 no incluye el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex"; el saldo de crédito otorgado por Scotiabank no incluye a sus clientes totaleros. En consecuencia los datos para el sistema no son definitivos.

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

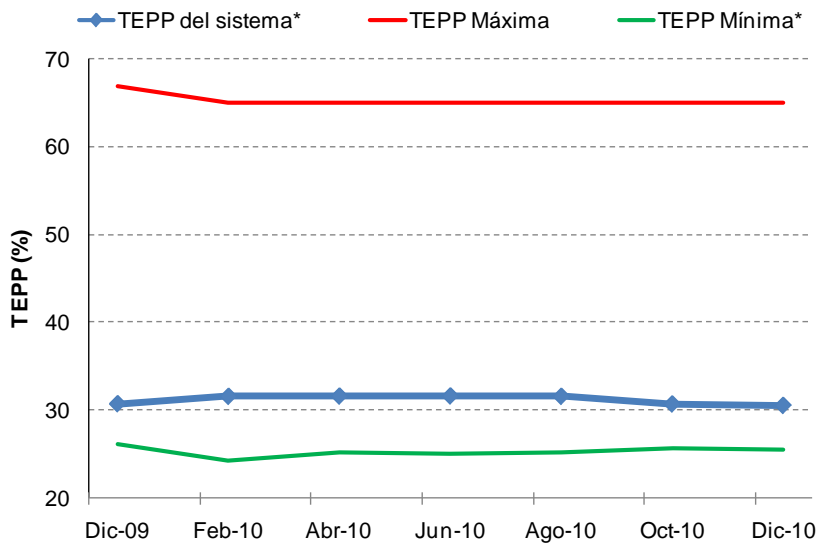
Gráfica 1 Evolución de diferentes tasas de interés efectivas para el sistema



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

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

Gráfica 2 Evolución y estadísticas de tasas de interés efectivas para clientes no totaleros



*Entre febrero y junio de 2010 no se incluye el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex"; entre febrero y agosto de 2010 no se incluye el saldo que los clientes de Santander pagaron oportunamente; los datos de los clientes 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.

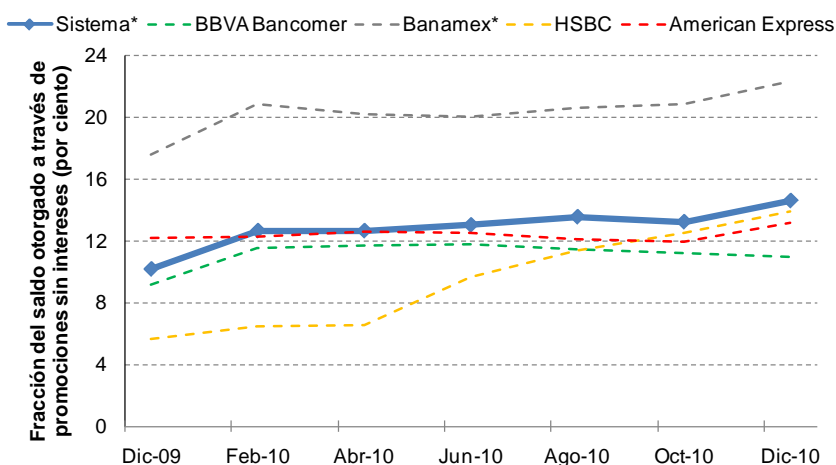
Cuadro 3 Estructura del saldo y tasas de interés efectivas de acuerdo al otorgamiento de promociones para los clientes no totaleros (datos a diciembre de 2010)

	Participación del saldo de crédito otorgado:			Tasa promedio ponderada asociada al saldo:	
	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)	Con promociones sin intereses (%)	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)
Sistema	68.1	25.0	7.0	37.4	20.7
BBVA Bancomer	51.7	42.4	5.8	36.3	18.8
Banamex	75.8	13.1	11.2	39.4	26.6
Santander	72.2	23.6	4.2	30.8	20.9
HSBC	73.3	19.6	7.1	39.1	23.2
BanCoppel	100.0	0.0	0.0	65.0	n.a.
Banorte	71.7	23.1	5.2	41.1	22.8
American Express	93.4	0.4	6.2	36.4	34.5
Banco Inbursa	91.7	7.1	1.2	29.5	25.0
Scotiabank	96.4	0.3	3.4	40.1	20.1
Ixe Tarjetas	67.4	30.6	2.0	29.9	17.9
BNP Paribas	78.3	8.9	12.8	65.9	31.7
Banco Inxex	88.8	6.0	5.2	54.1	52.1
Globalcard	99.1	0.0	0.9	49.4	20.6
Banco Fácil	100.0	0.0	0.0	55.9	n.a.
Banco Walmart	94.7	0.0	5.3	46.3	n.a.
SF Soriana	85.4	2.1	12.5	48.9	27.0
Banregio	98.3	1.7	0.0	33.6	24.5
Banco del Bajío	99.4	0.0	0.6	34.0	n.a.
Banco Afirme	98.4	0.0	1.6	34.6	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 no totaleros en diciembre de 2010. n.a.: No aplica.

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

Gráfica 3 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)

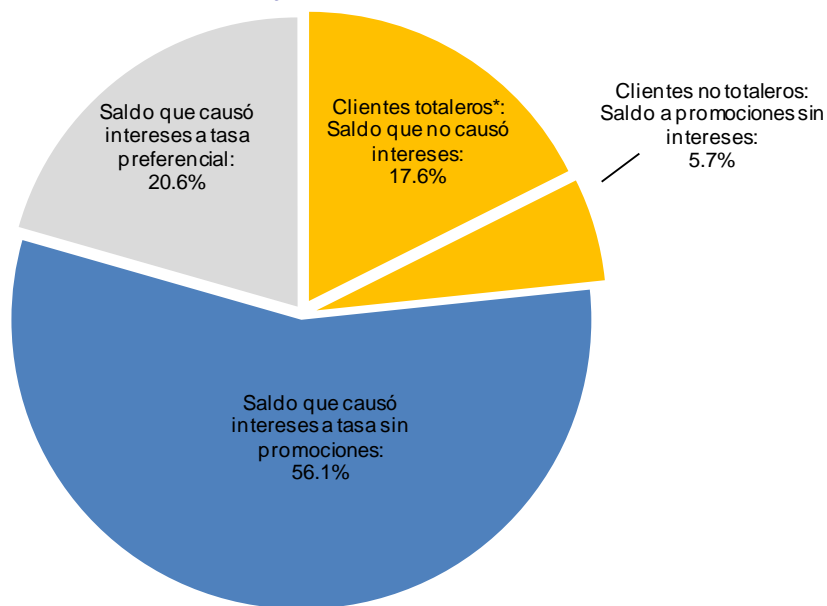


Nota: Se considera a los bancos que emiten más de cien mil tarjetas de clientes totaleros y no totaleros.

*Entre febrero y junio de 2010 no se incluye el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex"; entre febrero y agosto de 2010 no se incluye el saldo que los clientes de Santander pagaron oportunamente; en ningún período se incluye el saldo de los clientes totaleros de Scotiabank. En consecuencia los datos del sistema no son definitivos.

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

Gráfica 4 Porcentaje del saldo de crédito otorgado con y sin promociones, a los clientes totaleros y no totaleros, en diciembre de 2010



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.

*No se incluye el saldo de los clientes totaleros de Scotiabank.

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

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

	Estructura del saldo de crédito otorgado				Estructura del número de tarjetas			
	Participación de los clientes totaleros (%)		Participación de los clientes no totaleros (%)		Participación de los clientes totaleros (%)		Participación de los clientes no totaleros (%)	
	Dic-09	Dic-10	Dic-09	Dic-10	Dic-09	Dic-10	Dic-09	Dic-10
Sistema*	13.1	17.6	86.9	82.4	33.7	38.3	66.3	61.7
BBVA Bancomer	4.7	5.6	95.3	94.4	31.7	33.3	68.3	66.7
Banamex	22.8	26.9	77.2	73.1	39.6	45.3	60.4	54.7
Santander	10.7	20.2	89.3	79.8	33.5	39.4	66.5	60.6
HSBC	10.9	18.7	89.1	81.3	35.6	40.0	64.4	60.0
BanCoppel	15.7	19.1	84.3	80.9	26.1	29.3	73.9	70.7
Banorte	13.5	19.5	86.5	80.5	33.1	40.7	66.9	59.3
American Express	18.2	24.3	81.8	75.7	32.4	38.9	67.6	61.1
Banco Inbursa	11.5	11.6	88.5	88.4	23.6	30.4	76.4	69.6
Scotiabank*	3.0	5.8	97.0	94.2	39.4	45.8	60.6	54.2
Ixe Tarjetas	9.3	18.1	90.7	81.9	28.7	36.1	71.3	63.9
BNP Paribas	6.0	22.0	94.0	78.0	30.9	32.9	69.1	67.1
Banco Invex	2.7	4.9	97.3	95.1	5.4	28.6	94.6	71.4
Globalcard	0.4	0.5	99.6	99.5	11.5	21.7	88.5	78.3
Banco Fácil	0.6	0.0	99.4	100.0	8.2	27.4	91.8	72.6
Banco Walmart	n.a.	33.5	n.a.	66.5	n.a.	62.0	n.a.	38.0
SF Soriana	n.a.	32.9	n.a.	67.1	n.a.	47.1	n.a.	52.9
Banregio	17.6	22.3	82.4	77.7	31.3	50.0	68.7	50.0
Banco del Bajío	27.5	34.7	72.5	65.3	49.1	51.6	50.9	48.4
Banco Afirme	3.5	3.4	96.5	96.6	41.4	52.0	58.6	48.0

Notas: n.a.: No aplica. Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes no totaleros en diciembre de 2010.

*No se incluye el saldo de los clientes totaleros de Scotiabank.

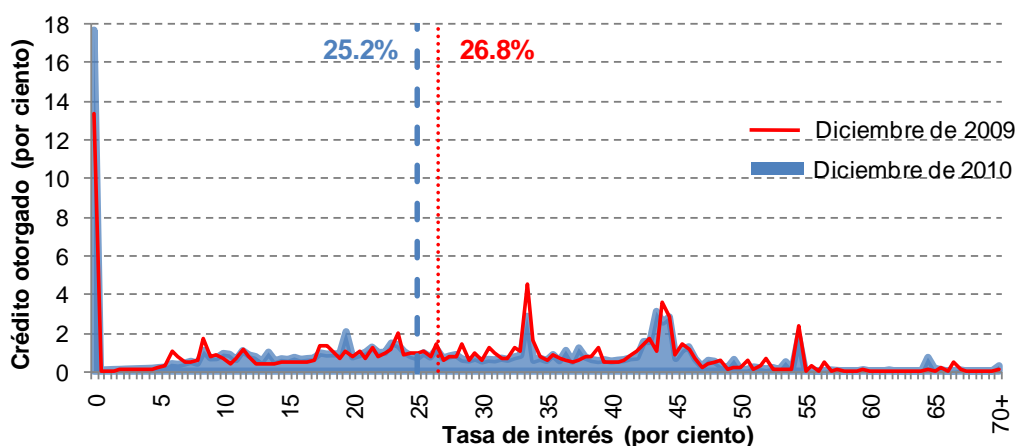
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

3. Información básica del sistema

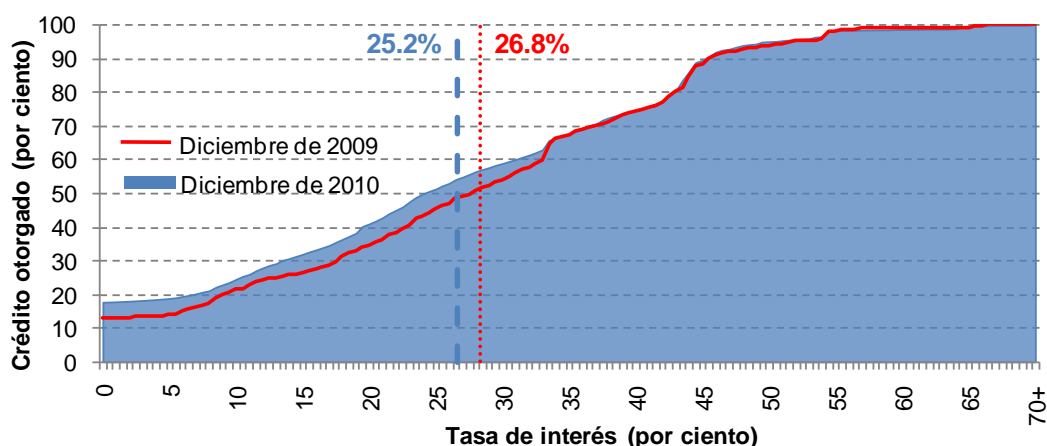
Cuadro 5 Estadísticas básicas del sistema para clientes totaleros y no totaleros

Estadísticas básicas	Datos a diciembre de 2009	Datos a diciembre de 2010
Número de tarjetas	12,670,563	13,282,650
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)*	180,772	177,103
Tasa efectiva promedio ponderada	26.8%	25.2%
Tasa efectiva mediana*	28.1%	24.7%

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



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



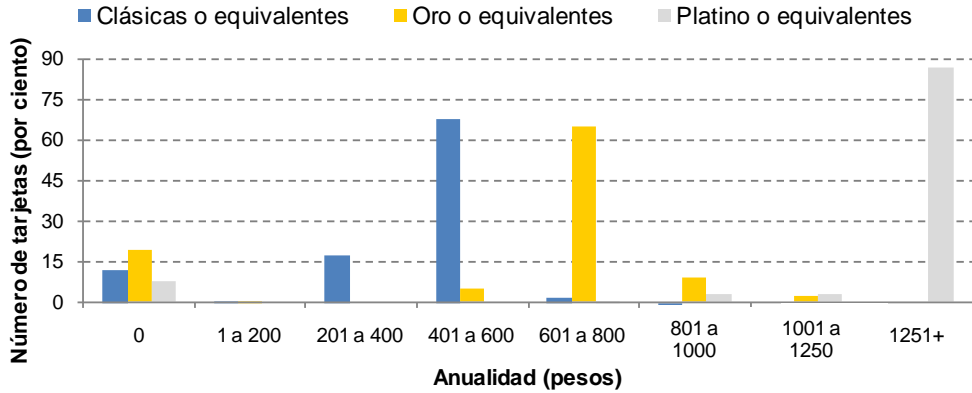
- Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros en diciembre de 2009.
- Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros en diciembre de 2010.

*La tasa efectiva mediana y las distribuciones de diciembre de 2009 no incluyen el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex"; el saldo de crédito otorgado y las distribuciones tanto en 2009 como en 2010 no incluyen el saldo de los clientes totaleros de Scotiabank. 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 7 Distribución porcentual de la comisión anual de las tarjetas de crédito por segmento (datos a diciembre de 2010)



Notas: Los porcentajes están calculados respecto al total de tarjetas en cada segmento. La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se toman en cuenta casos en los que no se cobre anualidad debido al ofrecimiento de promociones especiales.

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

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

	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Dic-09	Dic-10	Dic-09	Dic-10	Dic-09	Dic-10	Dic-09	Dic-10	Dic-09	Dic-10	Dic-09	Dic-10
Sistema*	9,142	10,418	93	95	372	397	26	26	27.9	26.6	11.3	10.7
Santander	1,287	1,149	6	6	399	427	30	41	23.2	22.0	15.8	14.7
Banamex	1,971	2,976	35	35	389	481	43	41	26.8	25.3	16.1	14.8
BBVA Bancomer	3,477	3,840	14	15	414	399	19	17	27.2	27.4	9.6	8.5
HSBC	596	526	4	1	439	480	31	30	36.5	28.2	10.9	11.5
Banorte	525	525	3	3	394	427	24	23	29.7	28.6	10.8	10.3
Banco Inbursa	264	264	4	4	9	8	7	7	30.3	29.1	4.5	4.3
American Express	117	88	2	2	459	459	24	26	34.2	32.7	10.1	10.4
Scotiabank*	174	163	7	9	361	458	25	28	32.0	37.0	6.9	7.7
Ixe Tarjetas	14	17	2	2	400	440	8	6	40	39.7	4	3.3
BanCoppel	465	631	1	1	0	0	5	5	56.5	52.6	2.7	2.9
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	8	9	2	2	350	350	22	21	24.8	22.4	8.3	8.1
SF Soriana	n.a.	28	n.a.	1	n.a.	420	n.a.	25	n.a.	28.4	n.a.	9.0
Banco Walmart	n.a.	44	n.a.	1	n.a.	200	n.a.	7	n.a.	29.2	n.a.	1.5
Banregio	3	5	1	1	0	0	20	15	40.0	34.9	9.5	6.1
Banco Afirme	2	3	1	1	200	350	15	15	27.8	36.2	6.1	5.0
BNP Paribas	93	57	4	4	245	249	9	9	57.7	42.4	4.3	4.4
Banco Invex	66	30	2	1	449	449	12	13	53.5	52.3	6.8	6.2
Globalcard	34	33	4	5	624	618	9	10	52.0	53.0	5.3	4.9
Banco Fácil	45	31	1	1	280	280	5	5	55.6	55.9	3.5	2.6

Notas: n.a.: No aplica. La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se incluyen casos en los que no se cobre anualidad debido a promociones especiales. Cuando un banco ofrece varias tarjetas tipo “Clásica”, el ponderador de la comisión es la fracción del número de tarjetas que representa el producto en cuestión en el total del segmento. Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderada en diciembre de 2010. Como resultado de una revisión de los atributos de su producto B-Smart, Banamex reclasificó a esta tarjeta para pasarla de “Oro” a “Clásica”.

*No se incluye el saldo de los clientes totaleros de Scotiabank.

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)	
	Dic-09	Dic-10	Dic-09	Dic-10	Dic-09	Dic-10	Dic-09	Dic-10	Dic-09	Dic-10	Dic-09	Dic-10
Sistema*	2,971	2,217	37	39	557	600	49	57	26.8	24.8	19.9	20.1
Banco Inbursa	44	48	2	2	13	13	34	34	20.3	20.2	15.9	15.2
Santander	701	584	7	8	246	267	44	64	24.4	21.4	17.3	18.0
Banamex	1,042	356	5	4	702	893	52	81	26.2	23.4	21.5	27.7
Ixe Tarjetas	68	95	1	1	550	600	32	29	26.5	23.9	14.2	13.3
BBVA Bancomer	463	483	1	2	675	709	53	47	25.0	25.3	24.7	22.6
HSBC	210	206	3	2	647	718	68	63	36.6	27.2	21.0	21.8
Banorte	176	176	2	3	550	625	55	53	28.6	28.2	21.6	19.8
American Express	146	139	4	3	723	807	27	31	32.2	29.3	12.0	13.0
Scotiabank*	109	115	7	9	538	715	50	53	32.9	36.7	12.3	12.2
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	4	6	1	1	0	0	26	23	33.1	31.3	13.1	9.9
Banco Afirme	3	4	1	1	350	450	42	45	31.5	37.5	13.8	10.1
Globalcard	5	5	3	3	505	717	32	32	37.5	41.6	20.8	19.0

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 “Oro”, el ponderador de la comisión es la fracción del número de tarjetas que representa el producto en cuestión en el total del segmento. Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderada en diciembre de 2010. Como resultado de una revisión de los atributos de su producto B-Smart, Banamex reclasificó a esta tarjeta para pasarla de “Oro” a “Clásica”.

*No se incluye el saldo de los clientes totaleros de Scotiabank.

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)	
	Dic-09	Dic-10	Dic-09	Dic-10	Dic-09	Dic-10	Dic-09	Dic-10	Dic-09	Dic-10	Dic-09	Dic-10
Sistema*	558	648	25	26	1,303	1,594	83	83	20.2	19.0	32.1	32.6
Banorte	2	7	3	2	1,275	1,380	84	92	12.9	10.7	31.9	34.3
Banamex	34	55	3	3	1,905	2,461	135	142	12.4	11.4	45.2	43.6
Ixe Tarjetas	8	12	2	2	2,651	2,457	123	111	14.5	13.6	49.0	51.6
Scotiabank*	1	2	1	2	2,250	2,250	129	125	14.4	13.9	35.6	31.6
Banco Inbursa	1	1	1	1	750	750	103	112	14.8	14.0	40.9	43.2
BBVA Bancomer	219	283	2	2	1,578	1,634	68	71	16.1	17.4	26.8	31.9
Santander	22	25	3	4	1,297	1,335	81	85	20.3	17.7	43.5	32.5
American Express	173	152	2	2	1,049	1,745	66	67	22.1	22.7	28.0	26.4
HSBC	96	91	6	5	826	858	125	120	27.5	24.8	43.1	40.7
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	1	3	1	1	0	0	100	87	17.8	17.4	32.2	22.3
Banco Afirme	n.a.	0	n.a.	1	n.a.	0	n.a.	236	n.a.	18.5	n.a.	40.5
Banco Invex	1	17	1	1	875	875	52	19	19.5	43.6	35.3	8.1

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 “Platino”, el ponderador de la comisión es la fracción del número de tarjetas que representa el producto en cuestión en el total del segmento. Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderada en diciembre de 2010.

*No se incluye el saldo de los clientes totaleros de Scotiabank.

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 producto⁹

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.¹⁰ 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 diciembre de 2010)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (valor de la mediana en pesos)*
Productos con más del 0.5% del número de tarjetas clásicas					
Santander	Santander Light	31.4	24.4	430	17,821
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	34.9	26.8	460	11,500
Banco Inbursa	Clásica Inbursa	41.4	35.1	0	4,300
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	44.2	34.0	395	15,000
Banamex	Clásica Internacional	44.7	33.6	500	44,000
HSBC	Clásica HSBC	45.4	34.3	480	13,300
Banorte	Clásica	46.6	35.5	430	15,000
BNP Paribas	Comercial Mexicana	78.3	57.1	250	6,500
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	4,200
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del número de tarjetas clásicas					
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	56.3	43.9	200	3,200
American Express	Blue	56.4	41.8	459	12,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	56.7	42.4	420	16,800
Ixe Tarjetas	Ixe Clásica	64.5	47.2	440	5,000
Globalcard	Globalcard	90.5	60.4	684	7,500

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".

*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 diciembre de 2010)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (valor de la mediana en pesos)*
Productos con más del 0.5% del número de tarjetas oro					
Banco Inbursa	Oro Inbursa	25.5	22.9	0	30,000
BBVA Bancomer	Oro Bancomer	32.9	26.5	710	36,389
Santander	UNISantander-K	33.2	29.0	0	25,170
Ixe Tarjetas	Ixe Oro	35.3	28.7	600	20,000
Banamex	Oro	41.7	32.7	800	74,500
HSBC	Oro HSBC	42.3	33.4	710	42,000
Banorte	Oro	43.8	34.8	625	36,400
Scotiabank	Scotia Travel Oro	53.4	41.0	750	43,800
American Express	The Gold Credit Card	54.0	41.7	650	17,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del número de tarjetas oro					
Banregio	In Gold Banregio	47.0	39.2	0	18,000
Banco Afirme	Oro	48.9	39.0	450	31,000

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.

*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 diciembre de 2010)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (valor de la mediana en pesos)*
Productos con más del 0.5% del número de tarjetas platino					
Banorte	Platinum	20.0	16.1	1,350	58,000
BBVA Bancomer	Bancomer Platinum	23.4	18.5	1,560	67,500
Ixe Tarjetas	Ixe Platino	23.6	18.7	1,600	60,000
Banamex	Platinum	25.0	19.1	2,000	114,000
American Express	The Platinum Credit Card	36.8	28.6	1,785	40,000
HSBC	Platinum HSBC	40.2	31.3	1,650	121,600
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del número de tarjetas platino					
Scotiabank	Scotia Travel Platinum	19.8	14.5	2,250	110,000
Banco Inbursa	Platinum Inbursa	20.9	17.9	750	82,500
Banregio	In Platinum Banregio	25.4	22.9	0	75,000
Santander	Santander Platinum	30.8	23.7	2,000	94,920

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.

*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 CAT de productos que no cobran anualidad (datos a diciembre de 2010)

Institución	Producto	Segmento	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	CAT (%)	Número de tarjetas
Banamex	Teletón	Clásica	34.5	40.5	296,608
Banco Inbursa	Clásica Inbursa	Clásica	35.1	41.4	236,894
Banregio	Banregio	Clásica	45.2	55.8	4,881
BanCoppel	BanCoppel	Clásica	65.0	88.3	630,621
Banco Inbursa	Oro Inbursa	Oro	22.9	25.5	44,587
Santander	UNISantander-K	Oro	29.0	33.2	379,528
Banregio	In Gold Banregio	Oro	39.2	47.0	6,373
Banregio	In Platinum Banregio	Platino	22.9	25.4	3,167

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 diciembre de 2010)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema*	10.9	24.7	40.9
BBVA Bancomer	15.6	22.4	33.8
Banamex	0.0	26.0	43.0
Santander	7.3	21.7	33.9
HSBC	10.8	31.9	43.7
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
Banorte	12.7	31.8	45.4
American Express	10.1	27.0	42.9
Banco Inbursa	21.9	24.0	37.3
Scotiabank*	32.9	37.9	44.8
Ixe Tarjetas	15.0	18.8	36.6
BNP Paribas	9.0	60.0	67.1
Banco Invex	32.3	60.4	65.8
Globalcard	41.9	44.8	57.4
Banco Fácil	48.0	58.0	64.0
Walmart	0.0	40.0	40.0
SF Soriana	0.0	39.6	48.9
Banregio	22.0	24.0	40.0
Banco del Bajío	0.0	34.0	34.0
Banco Afirme	19.0	40.9	40.9

Cuadro 14 Tasas de interés por cuartiles de saldo para clientes no totaleros (datos a diciembre de 2010)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	19.5	30.5	43.1
BBVA Bancomer	17.3	23.0	35.0
Banamex	23.5	38.2	44.0
Santander	11.3	28.7	33.9
HSBC	23.4	35.8	44.8
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
Banorte	25.2	38.4	46.5
American Express	26.0	36.9	43.0
Banco Inbursa	24.0	24.0	38.0
Scotiabank	35.0	37.9	44.8
Ixe Tarjetas	16.8	20.9	36.9
BNP Paribas	49.6	67.1	67.1
Banco Invex	36.0	62.5	65.8
Globalcard	41.9	44.8	57.4
Banco Fácil	48.0	58.0	64.0
Walmart	40.0	40.0	60.0
SF Soriana	39.3	48.9	49.4
Banregio	23.0	37.0	43.0
Banco del Bajío	34.0	34.0	34.0
Banco Afirme	19.0	40.9	40.9

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 no totaleros en diciembre de 2010.

*No se incluye el saldo de los clientes totaleros de Scotiabank.

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

	Dic-09	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10
Sistema*	12,670,563	11,698,760	11,529,662	12,613,729	12,831,587	12,860,947	13,282,650
BBVA Bancomer*	4,159,302	3,355,540	3,370,165	4,188,113	4,322,535	4,370,446	4,605,198
Banamex	3,046,520	3,031,763	2,937,980	3,207,353	3,319,016	3,319,315	3,387,004
Santander	2,010,286	1,900,698	1,852,990	1,785,575	1,759,578	1,764,772	1,758,250
HSBC	901,223	881,239	854,926	847,652	825,551	824,578	823,581
BanCoppel	465,267	495,332	541,501	513,969	555,557	601,561	630,621
Banorte	703,008	694,313	680,148	664,831	675,281	656,345	707,821
American Express	436,124	421,820	406,457	418,188	405,259	384,850	378,673
Banco Inbursa	309,117	297,115	283,279	334,746	328,884	316,262	313,012
Scotiabank	283,926	278,729	273,620	272,370	272,716	273,327	279,259
Ixe Tarjetas	89,539	93,371	96,108	107,279	114,963	115,920	123,996
BNP Paribas	93,305	88,998	85,058	77,947	64,883	59,296	56,805
Banco Invex	66,693	61,791	55,374	60,149	54,929	49,172	46,541
Globalcard	39,014	36,342	34,821	40,533	39,729	38,103	37,714
Banco Fácil	44,968	39,101	33,886	48,215	42,558	33,596	31,090
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	43,996
SF Soriana	n.a.	n.a.	n.a.	18,803	21,190	23,825	28,078
Banregio	8,543	9,000	9,002	12,349	13,089	13,660	14,704
Banco del Bajío	7,931	7,841	8,637	8,500	8,614	8,737	9,002
Banco Afirme	5,797	5,767	5,710	7,157	7,255	7,182	7,305

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

	Dic-09	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10
Sistema*	8,394,895	8,189,491	8,053,448	8,147,271	8,199,487	8,299,008	8,198,905
BBVA Bancomer	2,839,640	2,767,297	2,771,205	2,842,664	2,890,198	2,951,453	3,069,398
Banamex	1,841,143	1,766,836	1,715,949	1,752,583	1,826,538	1,856,837	1,853,543
Santander	1,335,946	1,240,501	1,201,943	1,160,530	1,114,338	1,109,903	1,065,732
HSBC	580,349	562,376	536,831	530,293	515,212	503,375	494,306
BanCoppel*	343,815	439,293	479,170	509,177	555,509	601,520	445,762
Banorte	470,260	457,978	435,366	428,144	412,668	416,400	420,084
American Express	294,933	282,439	269,843	264,488	254,191	243,128	231,337
Banco Inbursa	236,313	227,346	217,994	238,560	232,916	225,420	217,796
Scotiabank	171,989	165,969	162,126	157,875	153,550	153,642	151,426
Ixe Tarjetas	63,828	67,455	67,549	71,658	74,322	76,011	79,279
BNP Paribas	64,495	71,659	67,177	59,956	47,411	43,299	38,121
Banco Invex	63,099	57,867	51,594	44,386	38,472	35,471	33,244
Globalcard	34,521	31,725	29,395	32,393	31,362	29,831	29,522
Banco Fácil	41,259	37,248	33,200	30,338	27,111	24,733	22,559
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	16,733
SF Soriana	n.a.	n.a.	n.a.	10,193	11,434	13,158	14,843
Banregio	5,873	6,195	6,125	6,256	6,606	7,008	7,356
Banco del Bajío	4,033	4,026	4,683	4,270	4,184	4,282	4,356
Banco Afirme	3,399	3,281	3,298	3,507	3,465	3,537	3,508

Notas: n.a.: No aplica.

*Los datos de los clientes totaleros de BBVA Bancomer correspondientes a febrero y 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)

	Dic-09	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10
Sistema*	180,772	160,317	155,342	156,131	159,177	167,683	177,103
BBVA Bancomer	50,648	47,416	47,149	47,457	48,256	50,333	52,681
Banamex*	55,674	51,261	48,830	49,928	52,891	53,378	56,217
Santander*	33,407	22,369	21,444	19,841	19,266	25,369	28,170
HSBC	15,016	14,122	13,353	13,935	13,680	13,806	14,263
BanCoppel	1,258	1,260	1,327	1,199	1,435	1,639	1,839
Banorte	9,530	9,312	8,902	8,807	8,981	8,767	9,098
American Express	7,787	7,292	6,927	7,032	6,841	6,587	6,732
Banco Inbursa	1,910	1,810	1,754	1,997	1,985	1,909	1,898
Scotiabank*	2,582	2,523	2,515	2,648	2,633	2,659	2,711
Ixe Tarjetas	1,400	1,396	1,532	1,622	1,727	1,807	1,956
BNP Paribas	401	441	482	413	303	260	252
Banco Invex	468	471	419	406	340	318	321
Globalcard	281	248	232	290	275	257	255
Banco Fácil	156	136	121	110	97	88	80
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	67
SF Soriana	n.a.	n.a.	110	149	172	198	251
Banregio	127	134	128	140	145	157	166
Banco del Bajío	66	65	54	77	78	81	73
Banco Afirme	62	61	61	80	71	71	72

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

	Dic-09	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10
Sistema*	157,045	138,595	134,612	133,707	135,449	141,670	145,934
BBVA Bancomer	48,250	44,459	44,242	44,542	45,345	47,479	49,732
Banamex*	42,962	38,172	36,765	37,060	39,258	40,207	41,093
Santander*	29,845	21,613	20,654	19,080	18,455	21,576	22,482
HSBC	13,373	12,565	11,804	11,773	11,550	11,382	11,593
BanCoppel*	1,060	1,193	1,255	1,191	1,435	1,639	1,487
Banorte	8,240	7,943	7,507	7,372	7,077	7,198	7,322
American Express	6,371	5,962	5,648	5,511	5,324	5,182	5,097
Banco Inbursa	1,690	1,606	1,561	1,790	1,769	1,724	1,678
Scotiabank	2,504	2,430	2,401	2,530	2,507	2,524	2,552
Ixe Tarjetas	1,270	1,194	1,308	1,382	1,449	1,522	1,602
BNP Paribas	377	402	413	352	237	207	197
Banco Invex	456	457	407	393	327	306	305
Globalcard	280	247	231	289	274	256	254
Banco Fácil	155	136	121	110	97	88	80
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	44
SF Soriana	n.a.	n.a.	77	104	120	143	169
Banregio	105	111	106	108	114	124	129
Banco del Bajío	48	48	53	45	44	45	48
Banco Afirme	60	58	58	76	67	68	69

Notas: n.a.: No aplica.

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

*Los datos de Banamex entre febrero y junio de 2010 no incluyen el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex". Los datos de Santander entre febrero y agosto de 2010 no incluyen el saldo que sus clientes pagaron oportunamente. Los datos de los clientes no totaleros de BanCoppel entre febrero y octubre de 2010 están en revisión. Los datos de Scotiabank no incluyen en ningún período el saldo de sus clientes totaleros. 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)

	Dic-09	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10
Sistema*	26.8	27.4	27.5	27.1	26.9	26.0	25.2
BBVA Bancomer	25.4	22.8	23.8	23.6	24.6	24.7	25.3
Banamex*	26.2	25.9	26.3	26.0	25.0	25.1	24.4
Santander*	23.6	31.7	31.4	31.4	31.4	23.7	21.7
HSBC	34.1	34.7	33.1	31.8	31.5	28.7	27.0
BanCoppel*	56.5	61.5	61.5	64.5	65.0	65.0	52.6
Banorte	29.1	29.6	27.4	28.0	26.6	28.3	28.0
American Express	26.2	27.0	26.9	25.9	25.8	26.8	25.8
Banco Inbursa	26.3	26.3	26.1	25.6	25.4	25.9	25.5
Scotiabank*	32.2	31.8	32.1	32.4	33.3	36.8	36.4
Ixe Tarjetas	23.8	22.1	21.6	21.6	21.2	21.7	21.0
BNP Paribas	57.7	47.6	44.5	45.4	39.3	43.4	42.4
Banco Invex	51.9	50.0	49.3	51.0	50.4	52.2	48.6
Globalcard	47.0	46.8	47.6	46.1	46.2	48.6	48.7
Banco Fácil	55.6	55.9	56.0	56.1	56.1	55.9	55.9
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	29.2
SF Soriana	n.a.	n.a.	29.9	29.8	29.9	30.6	28.4
Banregio	29.3	29.3	29.1	26.7	26.7	26.4	26.0
Banco del Bajío	24.8	24.5	33.4	20.0	18.3	19.1	22.1
Banco Afirme	30.6	35.8	35.7	31.9	31.4	33.2	32.9

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

	Dic-09	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10
Sistema*	30.8	31.6	31.7	31.7	31.6	30.8	30.6
BBVA Bancomer	26.6	24.3	25.4	25.1	26.2	26.2	26.8
Banamex*	33.9	34.8	34.9	35.0	33.7	33.4	33.3
Santander*	26.4	32.8	32.6	32.7	32.7	27.8	27.1
HSBC	38.2	39.0	37.4	37.6	37.3	34.9	33.2
BanCoppel	67.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte	33.7	34.6	32.5	33.4	33.7	34.5	34.7
American Express	32.1	33.0	33.0	33.1	33.1	34.1	34.1
Banco Inbursa	29.8	29.6	29.3	28.5	28.5	28.7	28.8
Scotiabank	33.2	32.8	33.4	33.7	35.0	38.8	38.7
Ixe Tarjetas	26.2	25.9	25.3	25.4	25.3	25.8	25.6
BNP Paribas	61.4	52.2	51.9	53.3	50.1	54.4	54.4
Banco Invex	53.3	51.6	50.9	52.7	52.5	54.1	51.1
Globalcard	47.1	47.1	47.8	46.2	46.3	48.8	49.0
Banco Fácil	55.9	56.1	56.1	56.2	56.1	55.9	55.9
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	43.9
SF Soriana	n.a.	n.a.	42.5	42.7	42.8	42.3	42.4
Banregio	35.6	35.4	35.0	34.5	34.1	33.4	33.4
Banco del Bajío	34.2	33.2	33.8	33.7	32.7	33.8	33.8
Banco Afirme	31.7	37.6	37.4	33.6	33.2	34.5	34.0

Notas: n.a.: No aplica.

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

*Los datos de Banamex entre febrero y junio de 2010 no incluyen el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex". Los datos de Santander entre febrero y agosto de 2010 no incluyen el saldo que sus clientes pagaron oportunamente. Los datos de los clientes totaleros de BanCoppel entre febrero y octubre de 2010 están en revisión. Los datos de Scotiabank no incluyen en ningún período el saldo de sus clientes totaleros. 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)

	Dic-09	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10
Sistema*	28.1	27.9	27.9	27.1	27.1	25.9	24.7
BBVA Bancomer	24.0	21.3	21.5	21.6	22.2	22.3	22.4
Banamex*	31.1	29.5	30.5	30.0	27.7	28.0	26.0
Santander*	23.0	33.5	33.2	33.8	33.6	25.4	21.7
HSBC	36.7	37.0	35.8	35.2	35.7	33.0	31.9
BanCoppel*	67.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte	30.6	31.3	30.0	31.1	30.7	31.9	31.8
American Express	26.9	31.5	30.8	26.1	26.1	27.0	27.0
Banco Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
Scotiabank*	30.9	31.9	32.8	32.9	36.7	37.9	37.9
Ixe Tarjetas	20.0	20.2	18.9	19.2	18.9	19.4	18.8
BNP Paribas	65.0	62.8	62.8	62.8	54.3	62.4	60.0
Banco Invex	65.8	63.6	63.6	63.6	63.6	65.8	60.4
Globalcard	45.9	44.4	43.4	43.4	43.4	44.8	44.8
Banco Fácil	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	40.0
SF Soriana	n.a.	n.a.	41.4	42.0	42.5	43.3	39.6
Banregio	37.0	37.0	37.0	24.0	24.0	24.0	24.0
Banco del Bajío	32.9	31.8	34.0	34.0	32.9	34.0	34.0
Banco Afirme	33.9	39.6	39.6	39.6	39.6	40.9	40.9

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

	Dic-09	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10
Sistema*	31.8	32.4	32.5	32.1	32.2	31.0	30.5
BBVA Bancomer	25.0	21.7	22.4	22.6	23.0	23.0	23.0
Banamex*	39.9	39.7	39.7	39.8	38.8	38.4	38.2
Santander*	30.3	33.9	33.7	33.9	33.9	31.2	28.7
HSBC	39.5	40.0	38.7	38.1	38.2	37.0	35.8
BanCoppel	67.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte	34.0	35.6	33.9	35.7	36.8	37.6	38.4
American Express	27.0	35.8	35.8	35.8	35.8	36.9	36.9
Banco Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
Scotiabank	30.9	32.8	32.8	35.1	36.7	37.9	37.9
Ixe Tarjetas	22.8	24.5	20.6	20.7	20.2	20.9	20.9
BNP Paribas	65.0	62.8	62.8	62.8	62.8	67.1	67.1
Banco Invex	65.8	63.6	63.6	63.6	63.6	65.8	62.5
Globalcard	45.9	44.4	43.4	43.4	43.4	44.8	44.8
Banco Fácil	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	40.0
SF Soriana	n.a.	n.a.	49.3	49.5	49.5	48.9	48.9
Banregio	38.5	38.5	37.0	37.0	37.0	37.0	37.0
Banco del Bajío	33.8	32.6	34.0	34.0	32.9	34.0	34.0
Banco Afirme	33.9	39.6	39.6	39.6	39.6	40.9	40.9

Notas: n.a.: No aplica.

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

*Los datos de Banamex entre diciembre de 2009 y junio de 2010 no incluyen el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex". Los datos de Santander entre febrero y agosto de 2010 no incluyen el saldo que sus clientes pagaron oportunamente. Los datos de los clientes totaleros de BanCoppel entre febrero y octubre de 2010 están en revisión. Los datos de Scotiabank no incluyen en ningún período el saldo de sus clientes totaleros. 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)

	Dic-09	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10
Sistema*	10.2	12.7	12.7	13.0	13.6	13.2	14.6
BBVA Bancomer	9.2	11.5	11.6	11.8	11.4	11.2	10.9
Banamex*	17.6	20.9	20.3	20.1	20.6	20.9	22.4
Santander*	3.8	5.9	6.4	6.5	7.3	5.9	11.1
HSBC	5.7	6.5	6.6	9.6	11.4	12.5	13.9
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banorte	5.9	8.0	8.8	9.6	10.2	11.1	11.1
American Express	12.2	12.3	12.6	12.6	12.1	12.0	13.2
Banco Inbursa	1.8	2.4	2.7	2.4	2.3	2.1	2.1
Scotiabank*	5.1	5.3	6.4	6.2	7.5	7.9	8.9
Ixe Tarjetas	1.6	2.4	3.3	3.2	3.2	3.6	3.9
BNP Paribas	10.0	13.6	20.2	19.8	29.9	29.4	30.3
Banco Invex	5.7	6.7	7.1	6.9	7.5	7.0	9.8
Globalcard	0.6	0.9	0.9	1.0	1.2	1.3	1.3
Banco Fácil	1.1	0.6	0.2	0.1	0.0	0.0	0.0
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	37.0
SF Soriana	n.a.	n.a.	26.1	27.1	27.1	25.1	26.2
Banregio	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco del Bajío	1.7	2.7	1.2	2.6	1.4	1.2	1.6
Banco Afirme	5.6	6.8	7.0	5.8	5.4	4.4	4.7

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)

	Dic-09	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10
Sistema*	4.8	5.8	6.0	6.1	6.5	6.5	7.0
BBVA Bancomer	4.9	5.9	6.1	6.1	6.1	6.1	5.8
Banamex*	8.2	9.7	9.7	9.4	10.2	10.5	11.2
Santander*	1.9	2.6	2.8	2.8	3.2	2.7	4.2
HSBC	3.1	3.5	3.5	4.8	5.8	6.4	7.1
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banorte	2.9	3.9	4.2	4.6	5.1	5.4	5.2
American Express	5.9	5.8	5.8	5.9	5.7	5.8	6.2
Banco Inbursa	1.1	1.5	1.6	1.3	1.2	1.2	1.2
Scotiabank	2.1	2.1	2.5	2.4	2.9	3.2	3.4
Ixe Tarjetas	1.0	1.3	1.6	1.6	1.6	1.8	2.0
BNP Paribas	4.2	5.4	6.8	5.8	10.6	11.5	12.8
Banco Invex	3.1	3.8	4.2	3.7	3.8	3.5	5.2
Globalcard	0.4	0.6	0.6	0.7	0.8	0.9	0.9
Banco Fácil	0.6	0.3	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	5.3
SF Soriana	n.a.	n.a.	12.8	12.4	12.3	12.2	12.5
Banregio	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco del Bajío	1.3	2.0	0.6	0.9	0.8	0.6	0.6
Banco Afirme	2.2	2.2	2.6	2.0	2.0	1.6	1.6

Notas: n.a.: No aplica.

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

*Los datos de Banamex entre febrero y junio de 2010 no incluyen el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex". Los datos de Santander entre febrero y agosto de 2010 no incluyen el saldo que sus clientes pagaron oportunamente. Los datos de los clientes totaleros de BanCoppel entre febrero y octubre de 2010 están en revisión. Los datos de Scotiabank no incluyen en ningún período el saldo de sus clientes totaleros. En consecuencia, los datos del sistema no son definitivos.

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

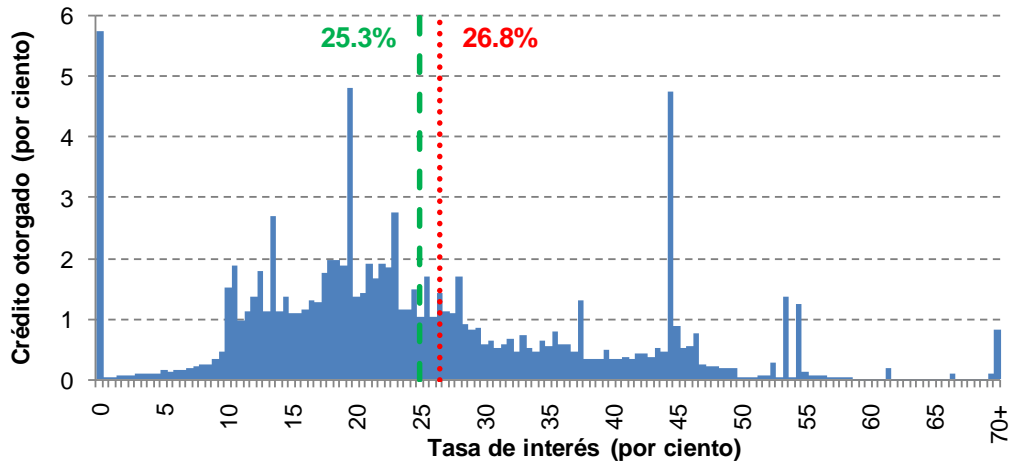
5.3. Información básica referente a cada intermediario

5.3.1. BBVA Bancomer

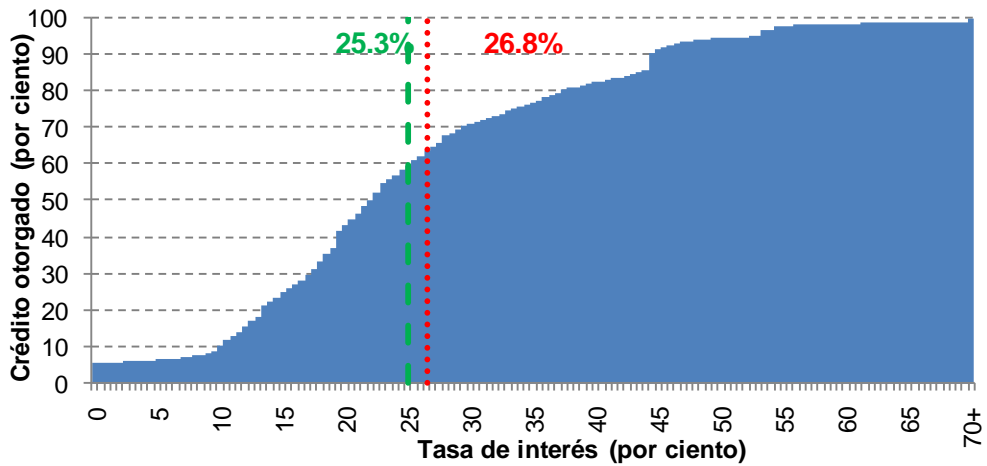
Cuadro 25 Estadísticas básicas de BBVA Bancomer (datos a diciembre de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	3,069,398	4,605,198
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	49,732	52,681
Tasa efectiva promedio ponderada	26.8%	25.3%
Tasa efectiva mediana	23.0%	22.4%

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



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



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

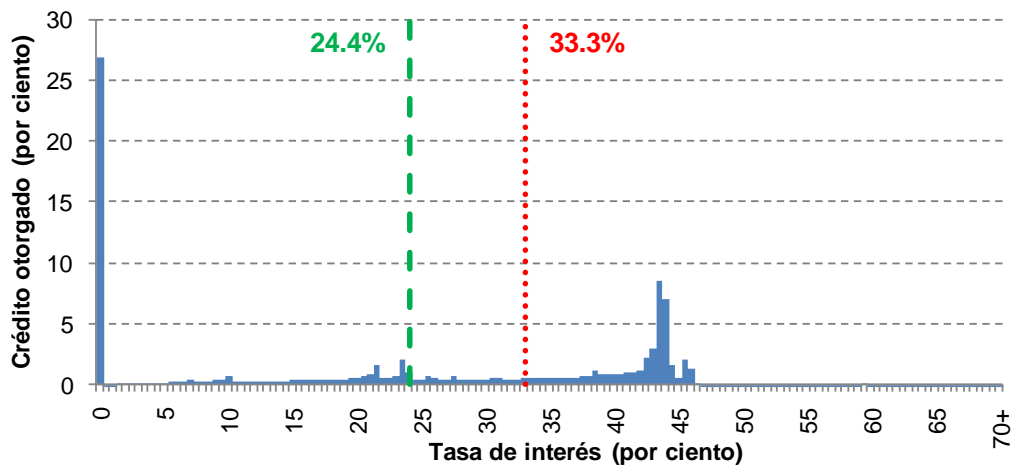
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.2. Banamex

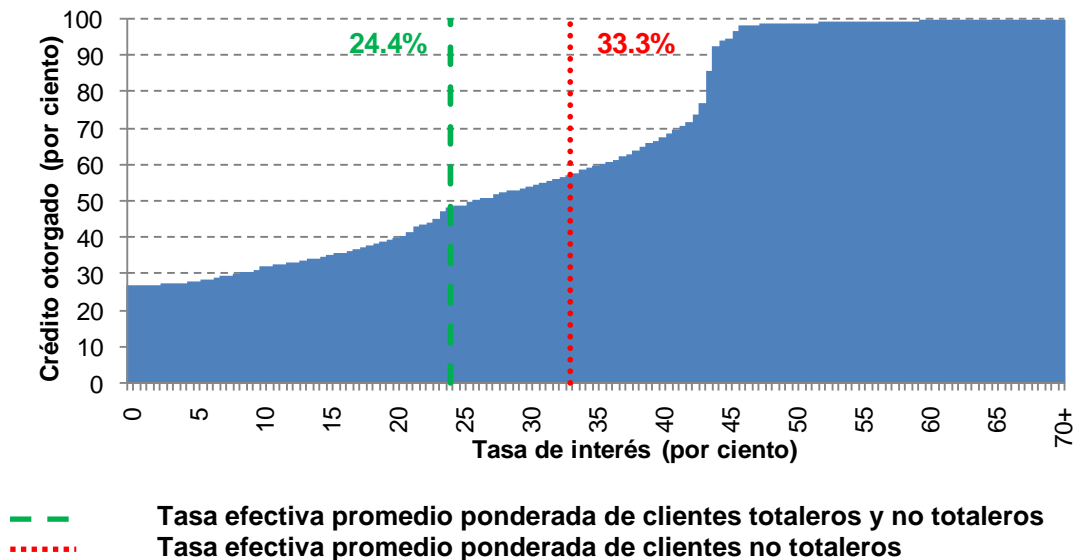
Cuadro 26 Estadísticas básicas de Banamex (datos a diciembre de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,853,543	3,387,004
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	41,093	56,217
Tasa efectiva promedio ponderada	33.3%	24.4%
Tasa efectiva mediana	38.2%	26.0%

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



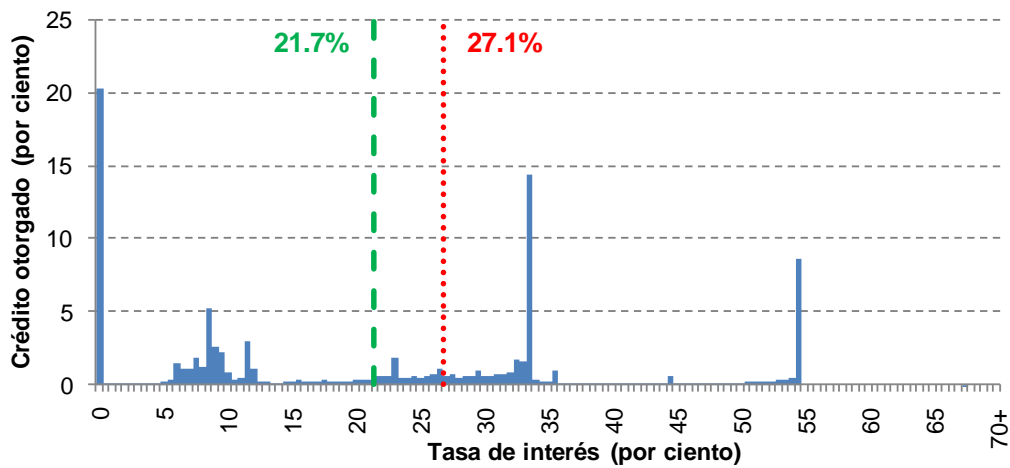
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.3. Santander

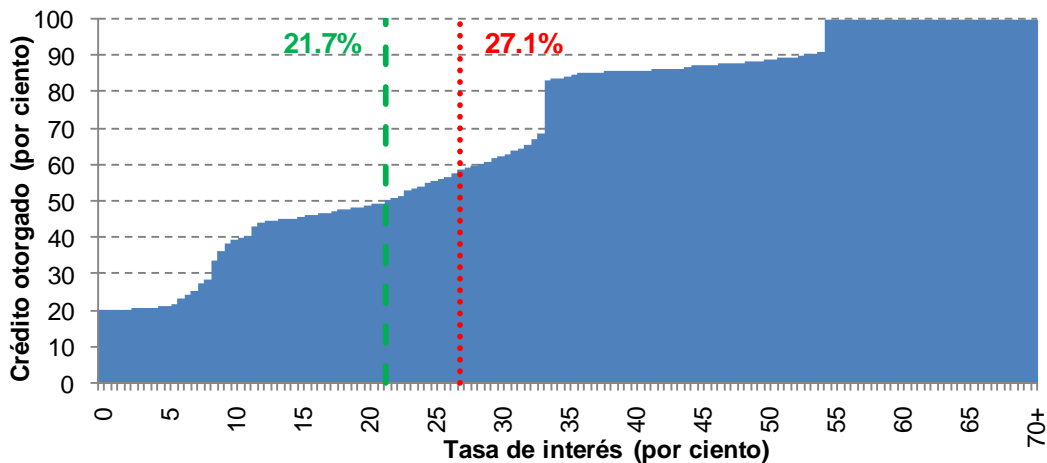
Cuadro 27 Estadísticas básicas de Santander (datos a diciembre de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,065,732	1,758,250
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	22,482	28,170
Tasa efectiva promedio ponderada	27.1%	21.7%
Tasa efectiva mediana	28.7%	21.7%

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

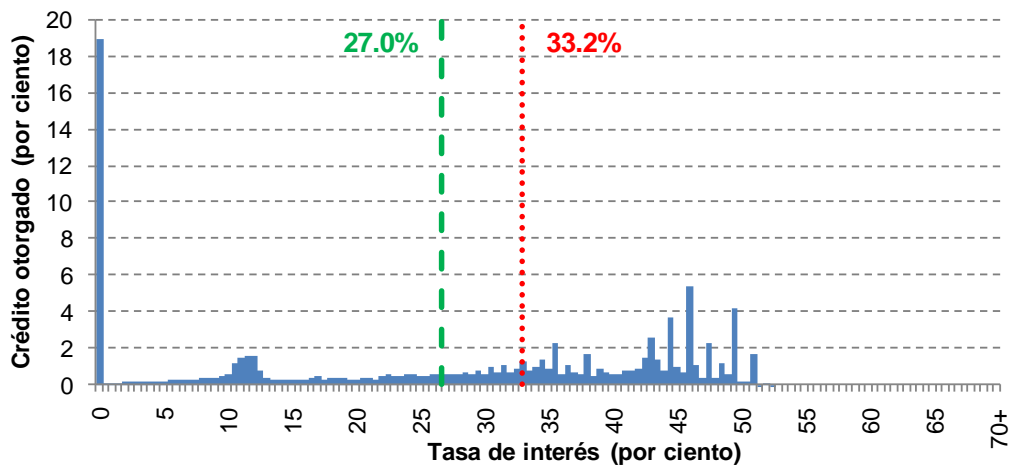
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.4. HSBC

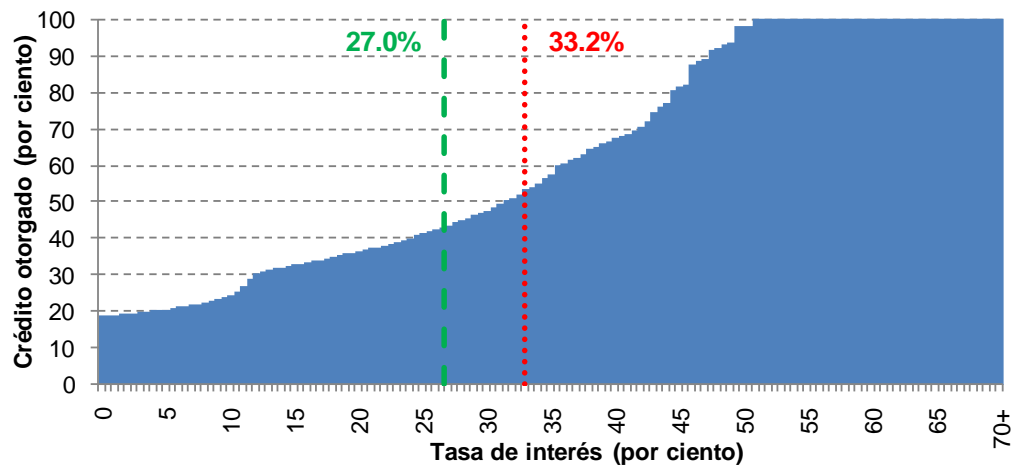
Cuadro 28 Estadísticas básicas de HSBC (datos a diciembre de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	494,306	823,581
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	11,593	14,263
Tasa efectiva promedio ponderada	33.2%	27.0%
Tasa efectiva mediana	35.8%	31.9%

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

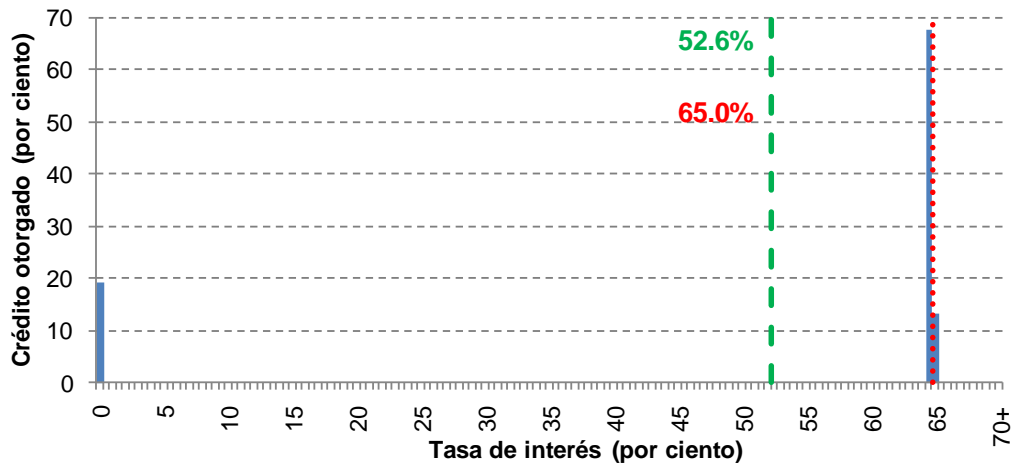
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.5. BanCoppel

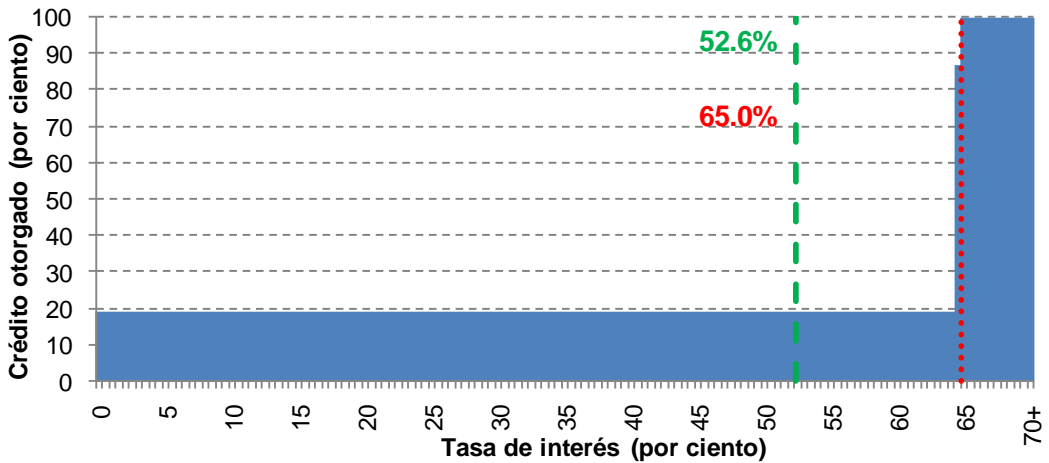
Cuadro 29 Estadísticas básicas de BanCoppel (datos a diciembre de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	445,762	630,621
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,487	1,839
Tasa efectiva promedio ponderada	65.0%	52.6%
Tasa efectiva mediana	65.0%	65.0%

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

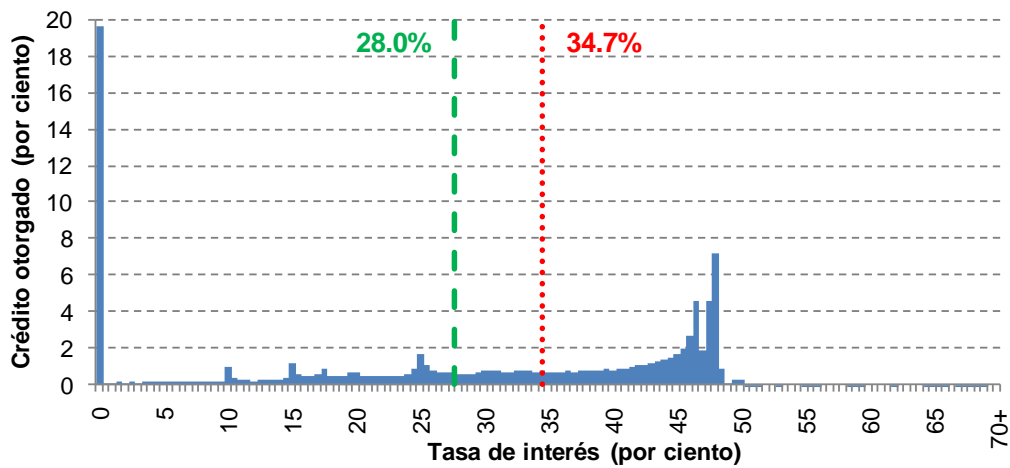
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.6. Banorte

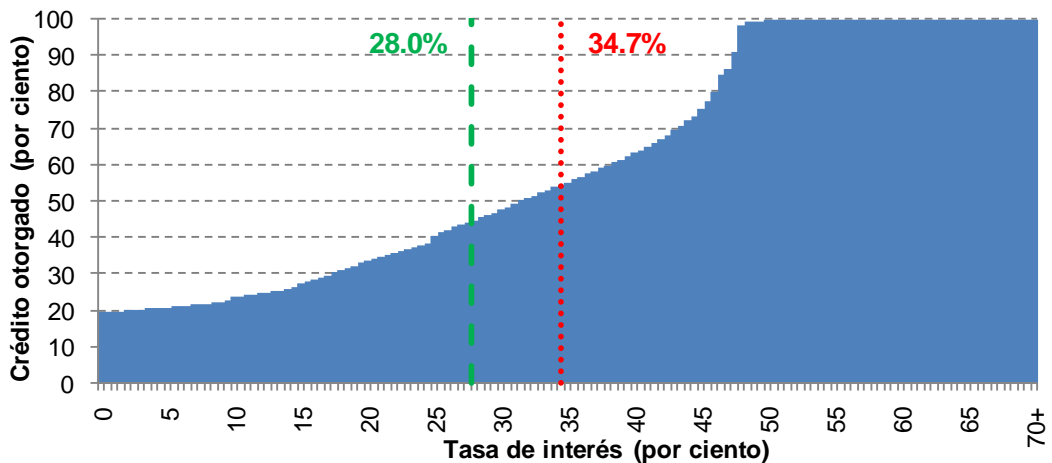
Cuadro 30 Estadísticas básicas de Banorte (datos a diciembre de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	420,084	707,821
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	7,322	9,098
Tasa efectiva promedio ponderada	34.7%	28.0%
Tasa efectiva mediana	38.4%	31.8%

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

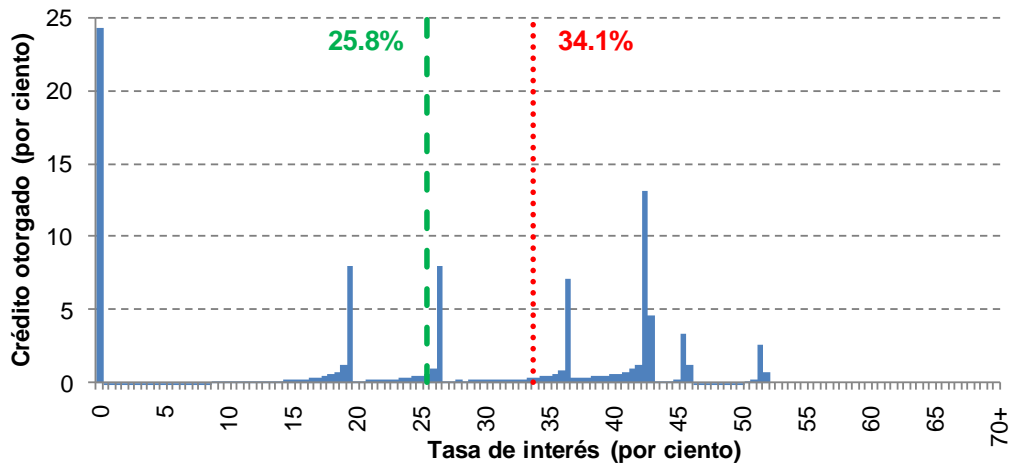
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.7. American Express

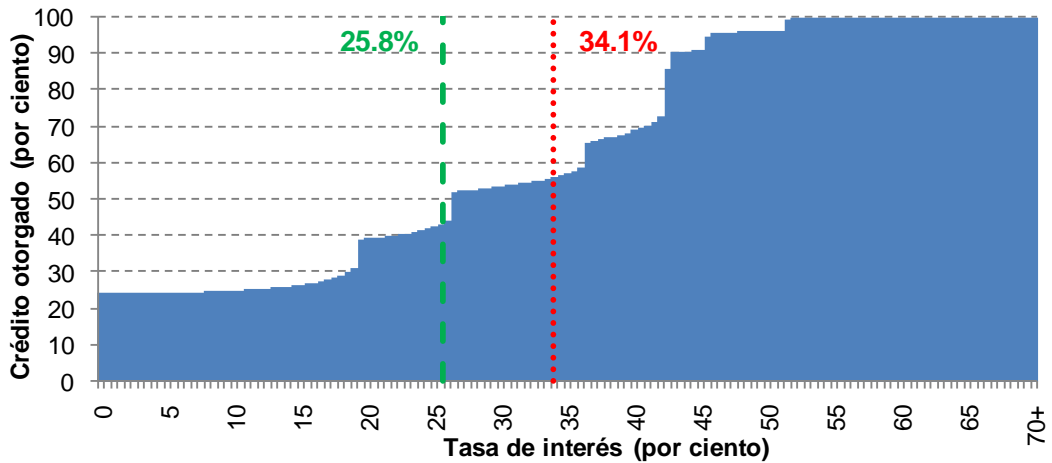
Cuadro 31 Estadísticas básicas de American Express (datos a diciembre de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	231,337	378,673
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	5,097	6,732
Tasa efectiva promedio ponderada	34.1%	25.8%
Tasa efectiva mediana	36.9%	27.0%

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

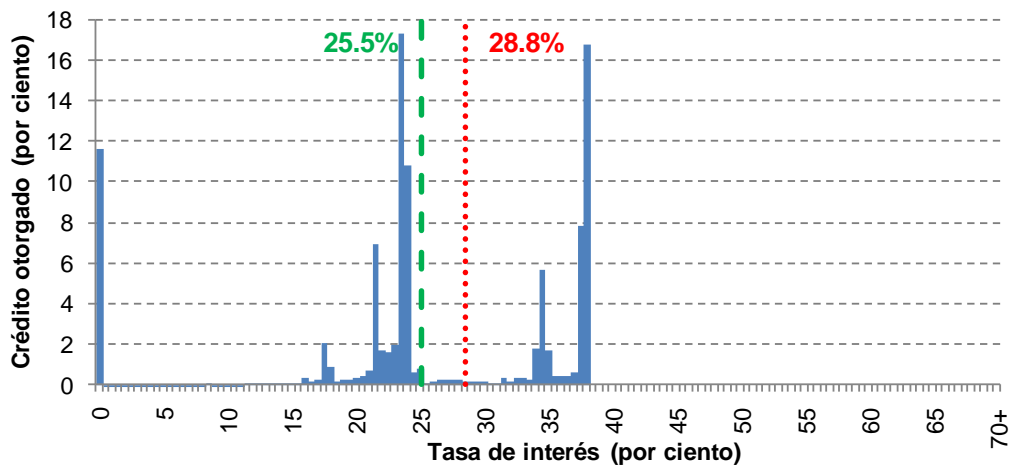
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.8. Banco Inbursa

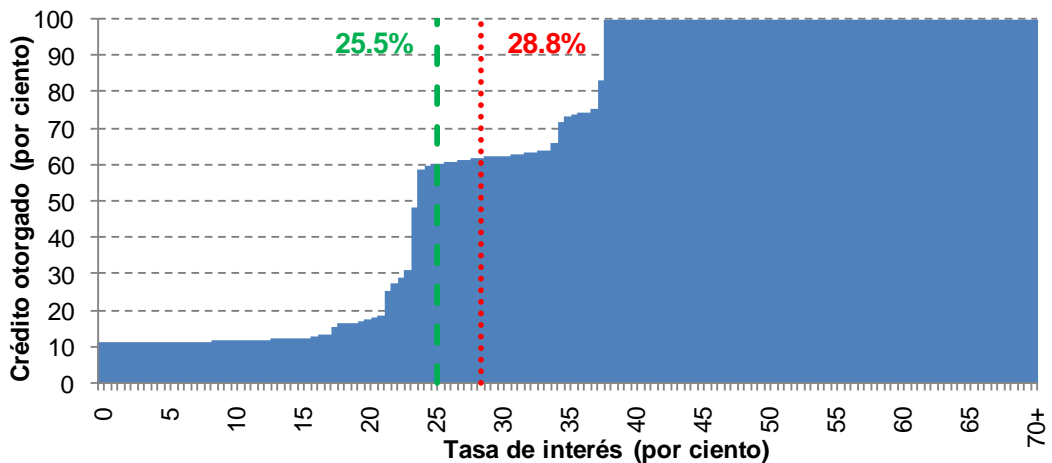
Cuadro 32 Estadísticas básicas de Banco Inbursa (datos a diciembre de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	217,796	313,012
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,678	1,898
Tasa efectiva promedio ponderada	28.8%	25.5%
Tasa efectiva mediana	24.0%	24.0%

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



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



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

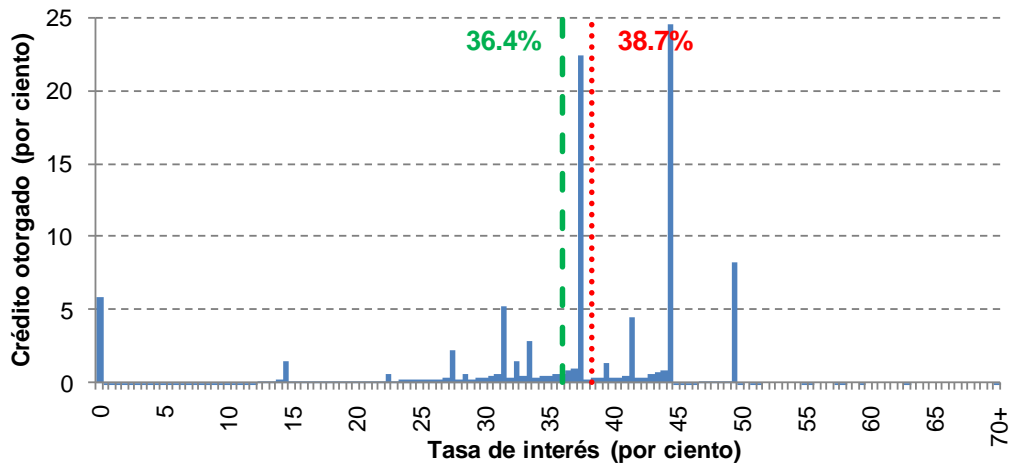
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.9. Scotiabank

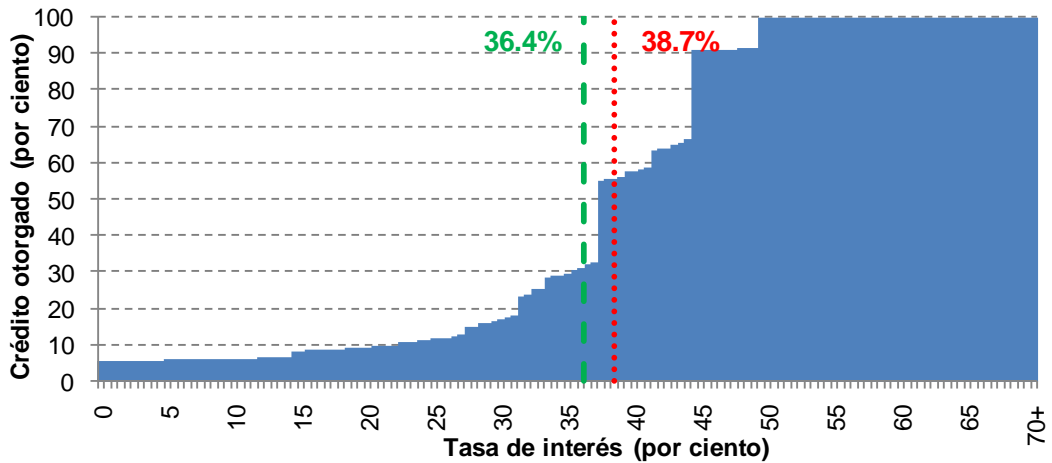
Cuadro 33 Estadísticas básicas de Scotiabank (datos a diciembre de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros*
Número de tarjetas	151,426	279,259
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,552	2,711
Tasa efectiva promedio ponderada	38.7%	36.4%
Tasa efectiva mediana	37.9%	37.9%

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

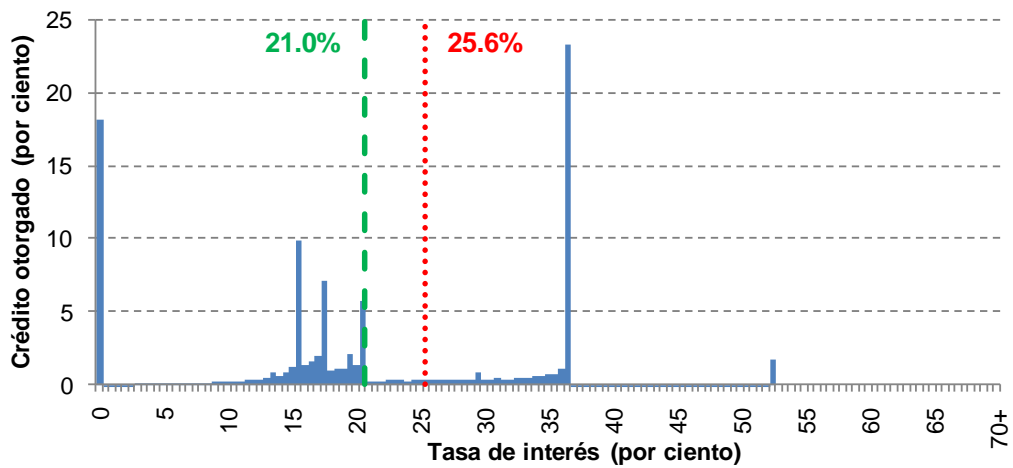
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión
 *El saldo de crédito otorgado por Scotiabank no incluye el saldo de sus clientes totaleros.

5.3.10. Ixe Tarjetas

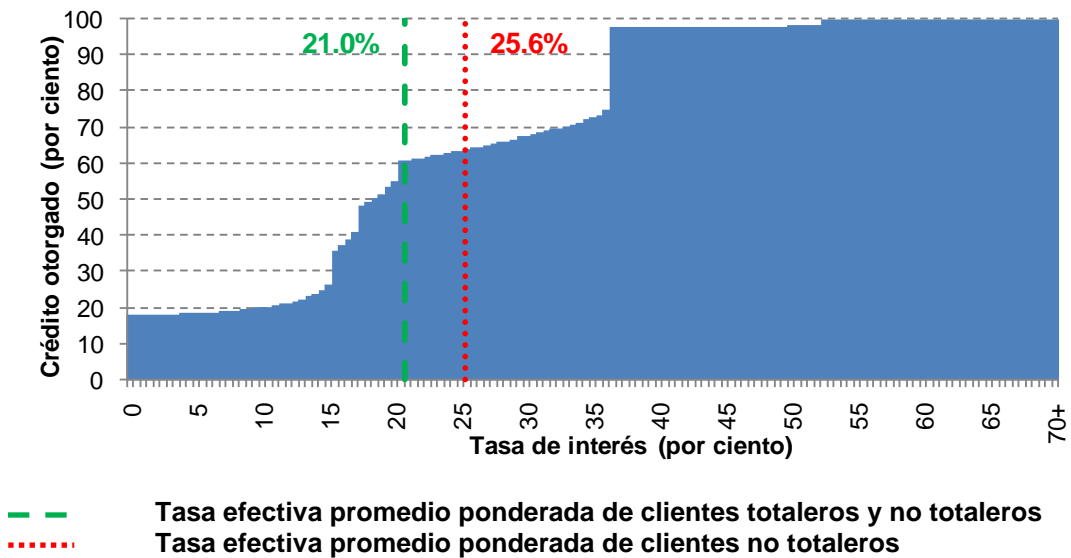
Cuadro 34 Estadísticas básicas de Ixe Tarjetas (datos a diciembre de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	79,279	123,996
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,602	1,956
Tasa efectiva promedio ponderada	25.6%	21.0%
Tasa efectiva mediana	20.9%	18.8%

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



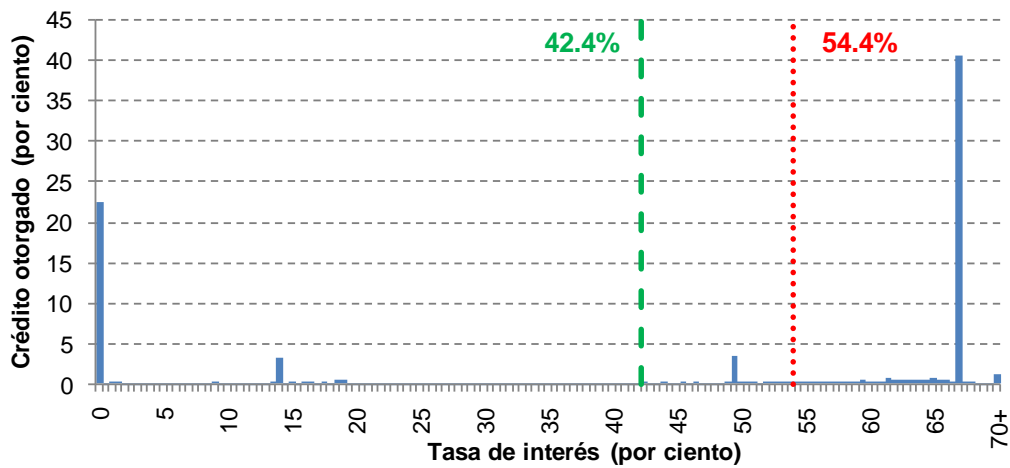
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.11. BNP Paribas

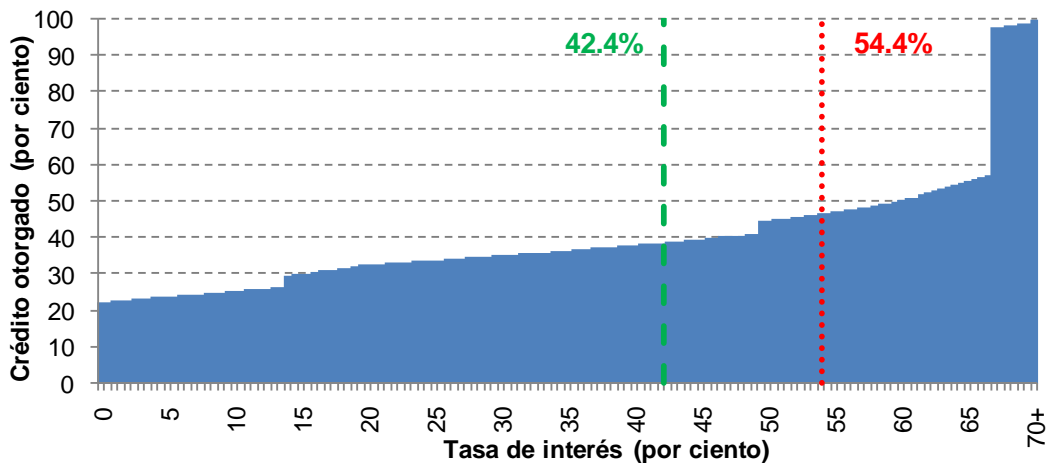
Cuadro 35 Estadísticas básicas de BNP Paribas (datos a diciembre de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	38,121	56,805
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	197	252
Tasa efectiva promedio ponderada	54.4%	42.4%
Tasa efectiva mediana	67.1%	60.0%

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

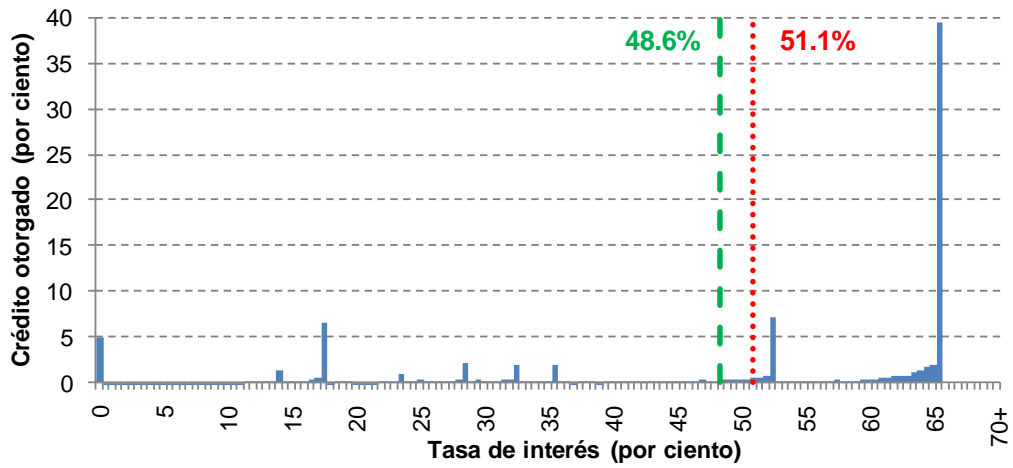
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.12. Banco Invex

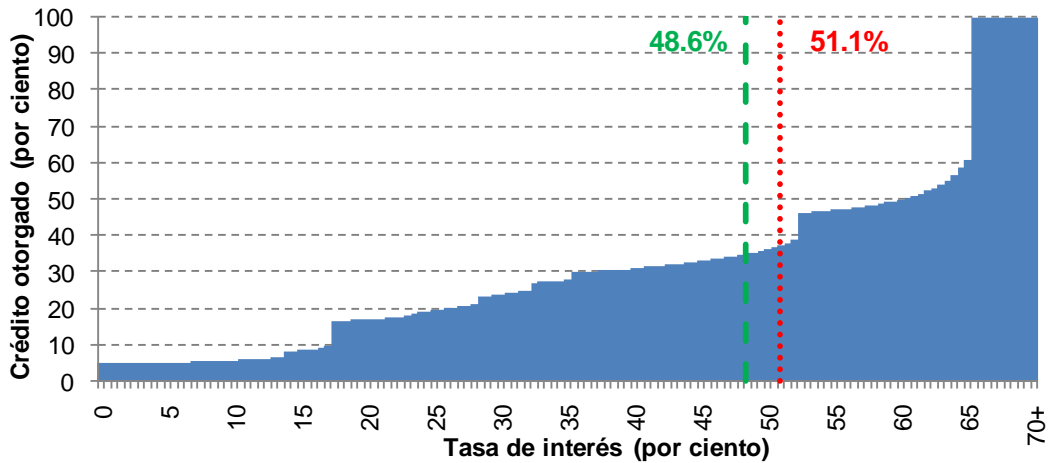
Cuadro 36 Estadísticas básicas de Banco Invex (datos a diciembre de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	33,244	46,541
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	305	321
Tasa efectiva promedio ponderada	51.1%	48.6%
Tasa efectiva mediana	62.5%	60.4%

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

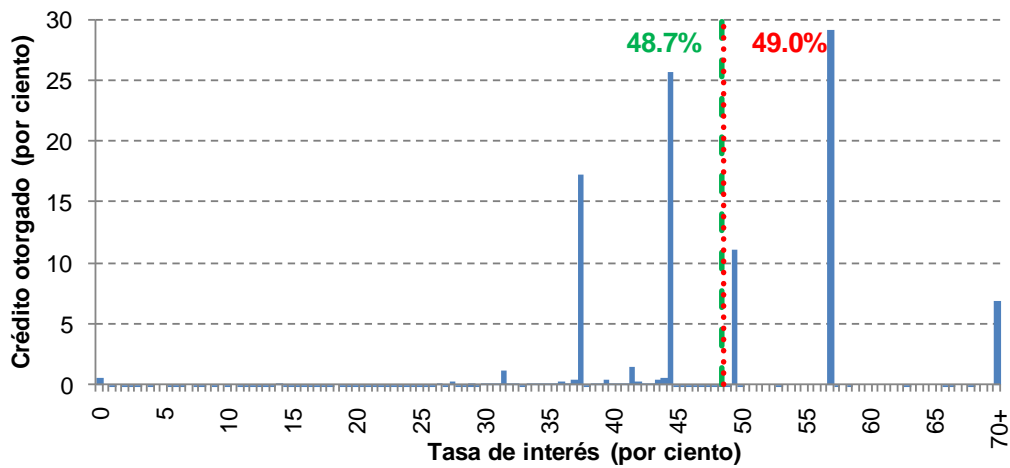
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.13. Globalcard

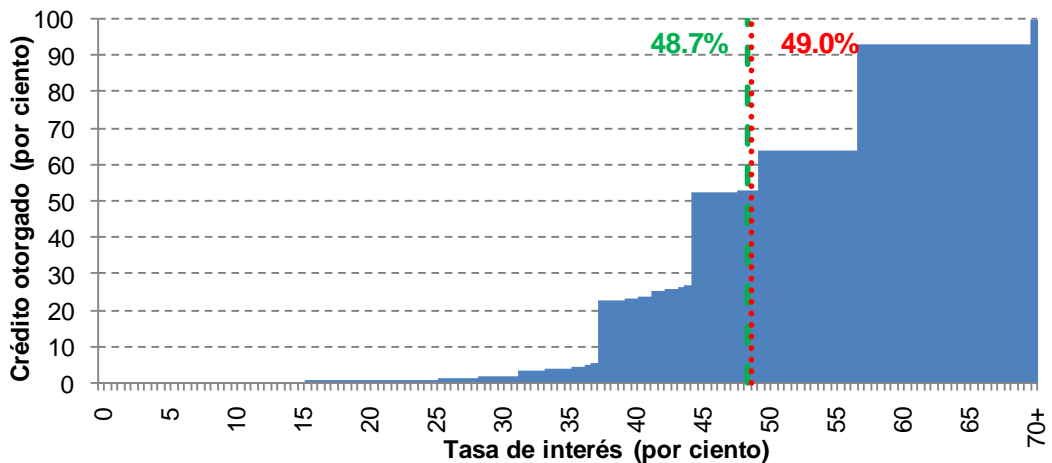
Cuadro 37 Estadísticas básicas de Globalcard (datos a diciembre de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	29,522	37,714
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	254	255
Tasa efectiva promedio ponderada	49.0%	48.7%
Tasa efectiva mediana	44.8%	44.8%

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

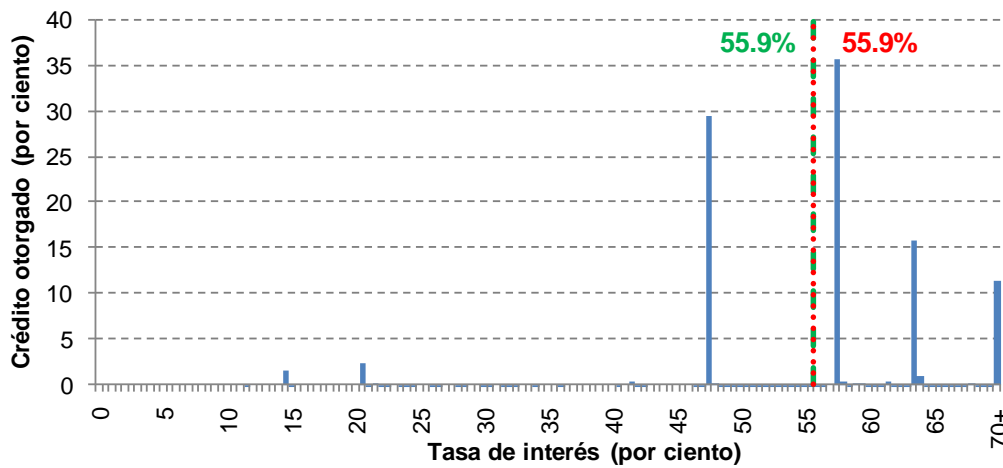
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.14. Banco Fácil

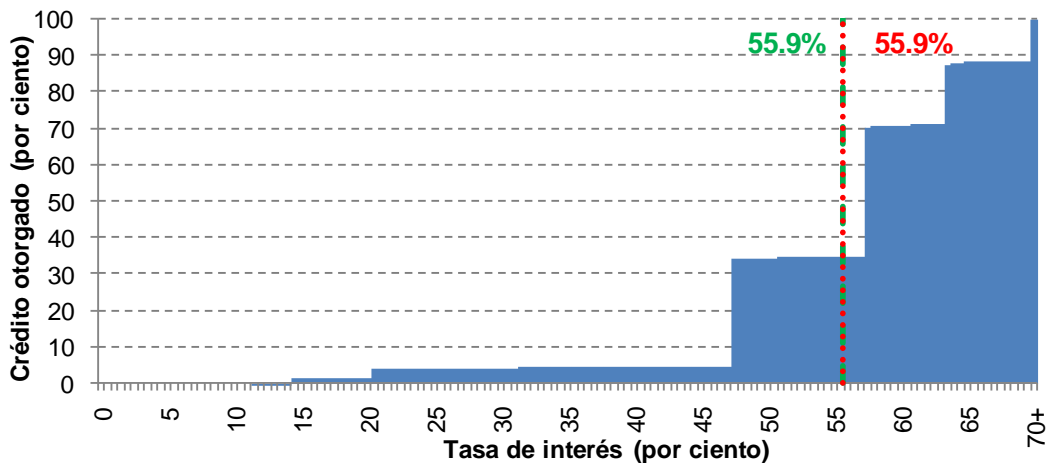
Cuadro 38 Estadísticas básicas de Banco Fácil (datos a diciembre de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	22,559	31,090
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	80	80
Tasa efectiva promedio ponderada	55.9%	55.9%
Tasa efectiva mediana	58.0%	58.0%

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

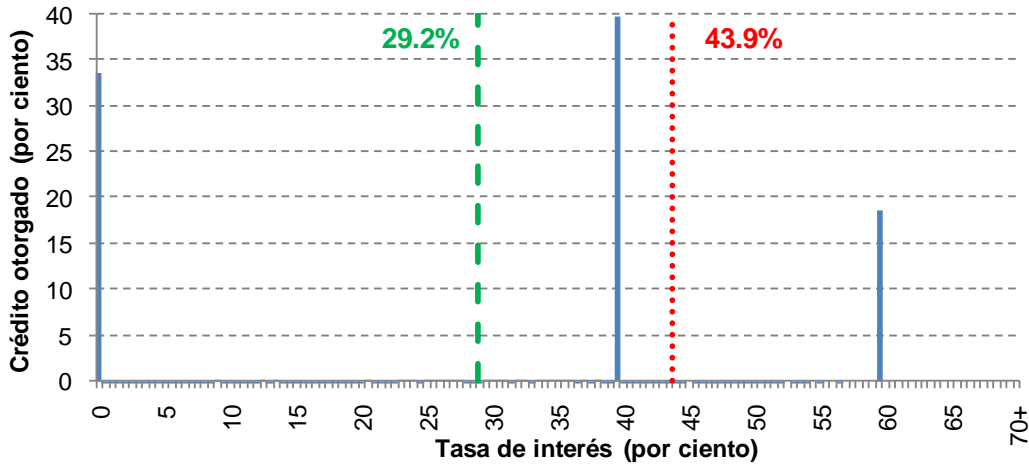
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.15. Banco Walmart

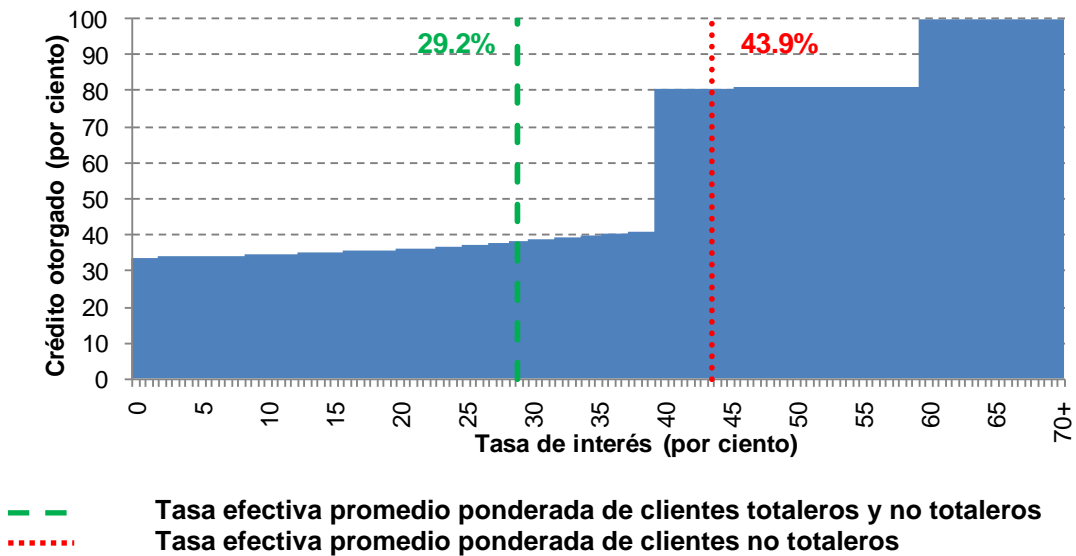
Cuadro 39 Estadísticas básicas de Banco Walmart (datos a diciembre de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	16,733	43,996
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	44	67
Tasa efectiva promedio ponderada	43.9%	29.2%
Tasa efectiva mediana	40.0%	40.0%

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



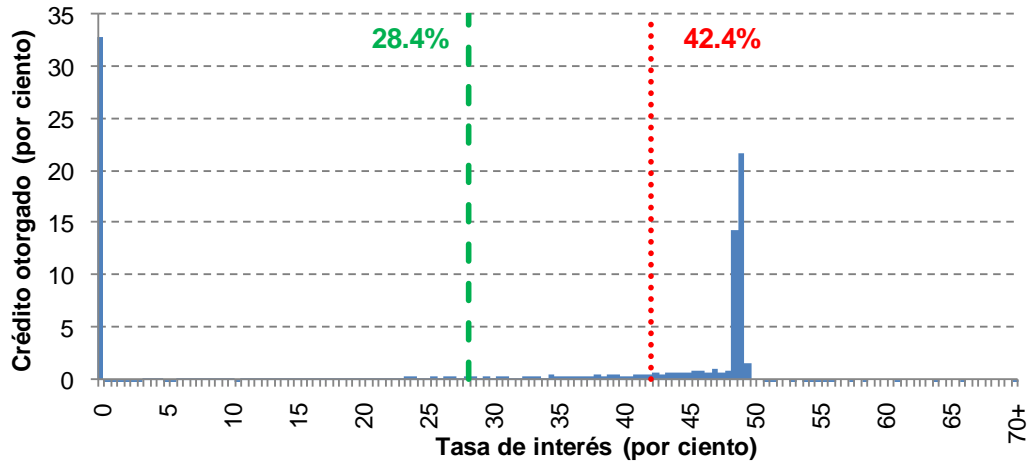
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.16. Servicios Financieros Soriana

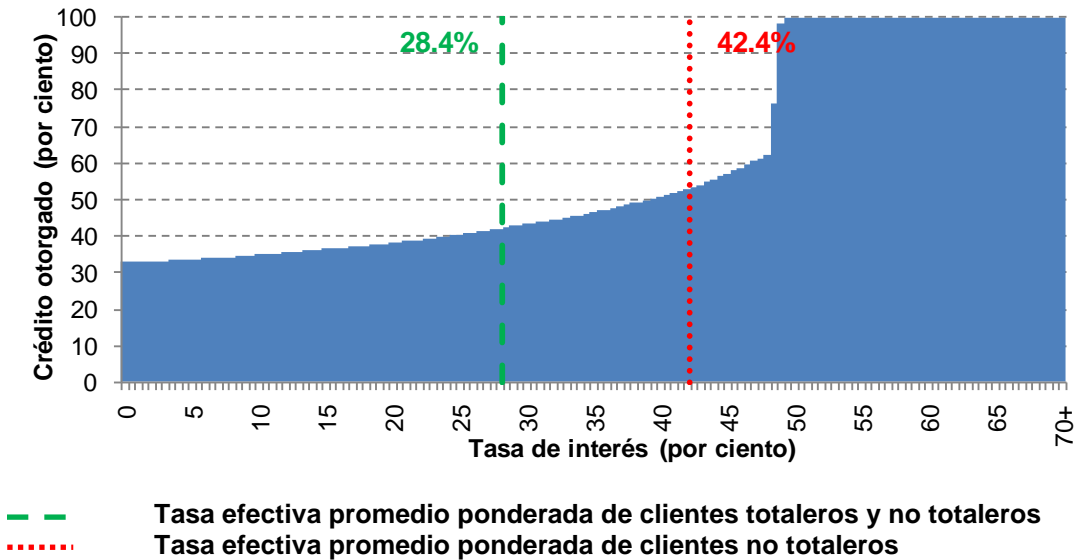
Cuadro 40 Estadísticas básicas de SF Soriana (datos a diciembre de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	14,843	28,078
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	169	251
Tasa efectiva promedio ponderada	42.4%	28.4%
Tasa efectiva mediana	48.9%	39.6%

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



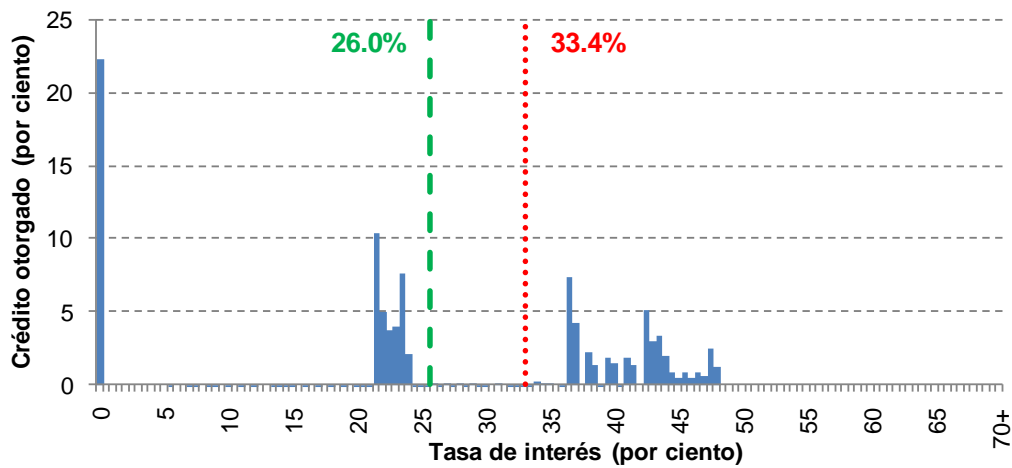
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.17. Banregio

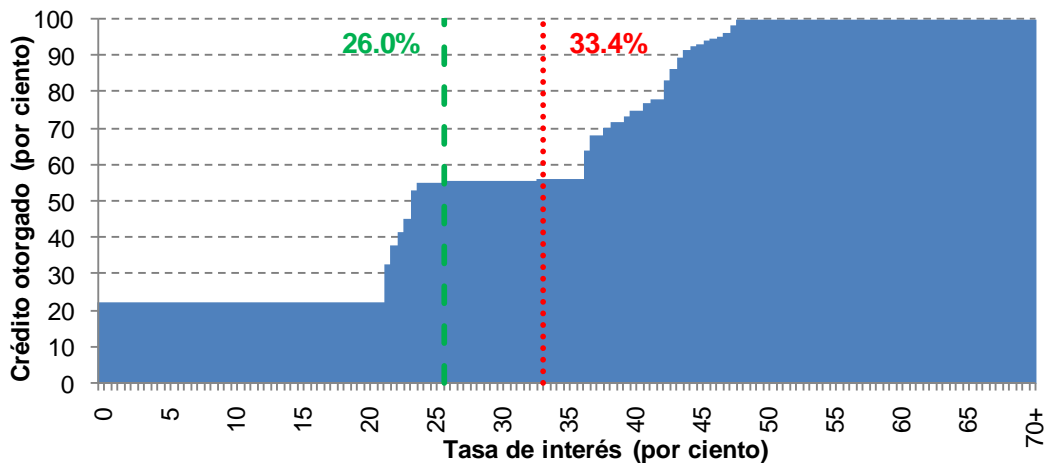
Cuadro 41 Estadísticas básicas de Banregio (datos a diciembre de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	7,356	14,704
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	129	166
Tasa efectiva promedio ponderada	33.4%	26.0%
Tasa efectiva mediana	37.0%	24.0%

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



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



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

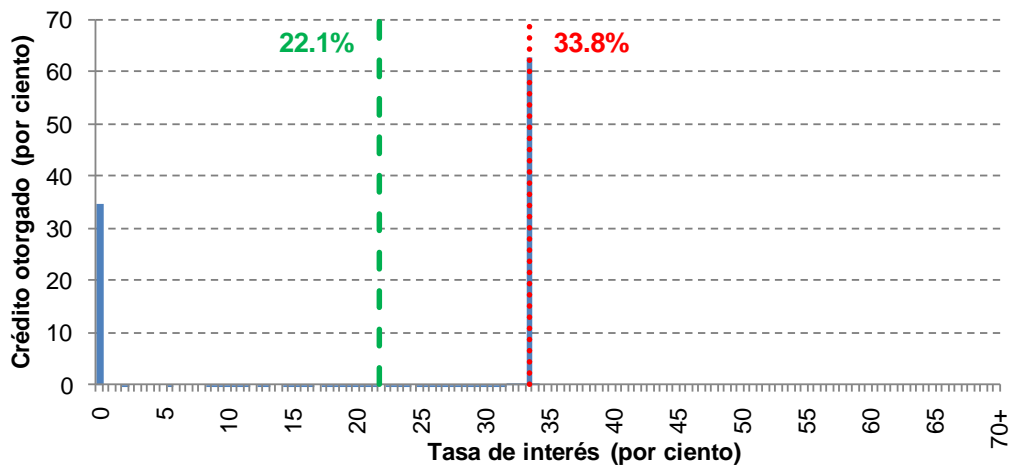
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.18. Banco del Bajío

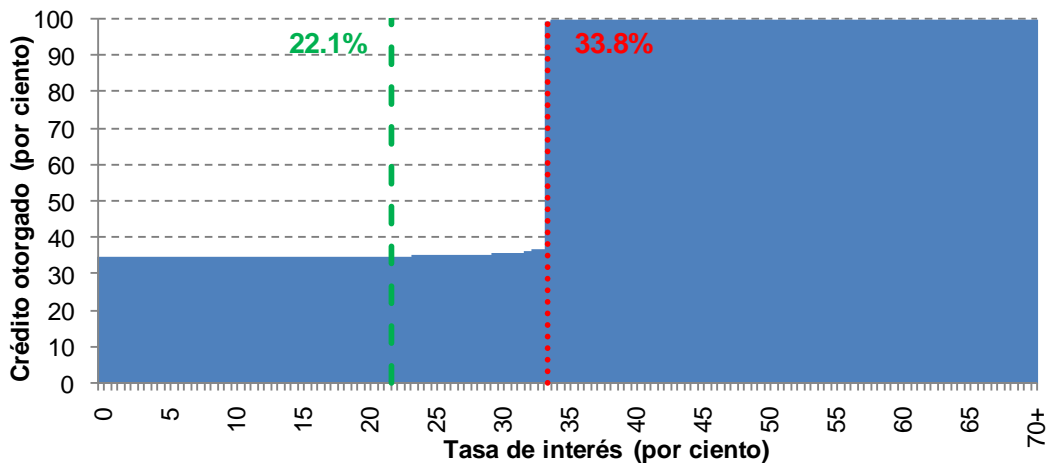
Cuadro 42 Estadísticas básicas de Banco del Bajío (datos a diciembre de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,356	9,002
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	48	73
Tasa efectiva promedio ponderada	33.8%	22.1%
Tasa efectiva mediana	34.0%	34.0%

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



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



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

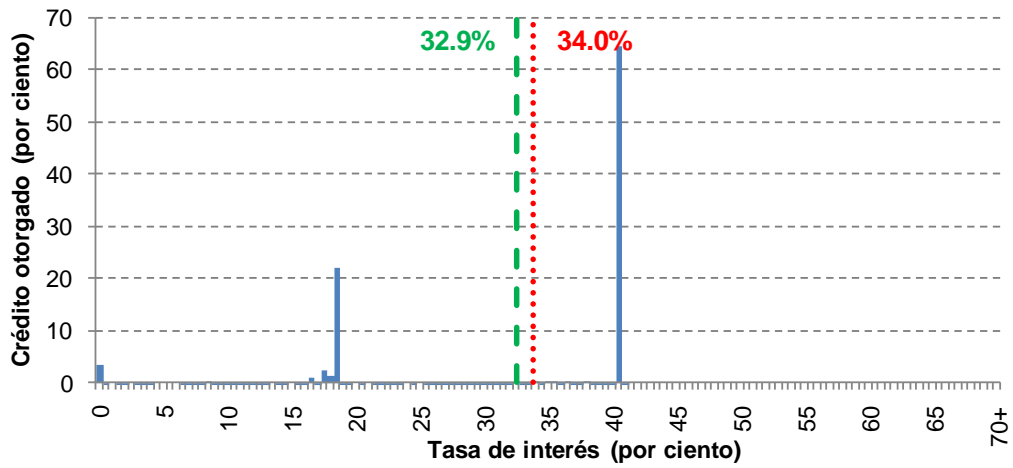
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.19. Banco Afirme

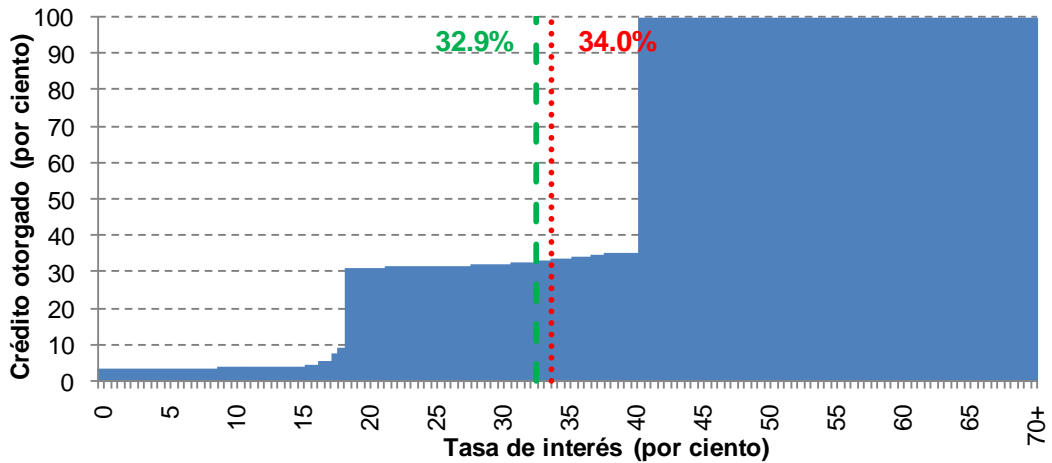
Cuadro 43 Estadísticas básicas de Banco Afirme (datos a diciembre de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	3,508	7,305
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	69	72
Tasa efectiva promedio ponderada	34.0%	32.9%
Tasa efectiva mediana	40.9%	40.9%

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



Gráfica 45 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 mediana¹¹. 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”¹²), como para todos los usuarios de tarjeta de crédito, lo que incluye también a los clientes que cada mes pagan la deuda en su totalidad (conocidos como “totaleros”). En ambos casos el monto del crédito incorpora la cartera otorgada a tasas de interés promocionales, incluso a tasa cero.

Se muestra también el número de tarjetas¹³ y el saldo de crédito otorgado¹⁴ concedido por cada intermediario.

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 bimestres¹⁵.

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 La metodología para calcular la TEPP se presenta en el Apéndice.

⁴ 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.

⁵ Para este reporte BBVA Bancomer corrigió el número de tarjetas de clientes totaleros, en consecuencia, en esta edición se presentan evoluciones y comparaciones actualizadas tanto para BBVA Bancomer como para el Sistema, tomando en cuenta la información corregida.

⁶ El producto B-Smart de Banamex fue reclasificado por la institución de “Oro” a “Clásica” en Septiembre de 2010. Esto explica el aumento en el número de tarjetas “Clásicas o equivalentes” (cuadro 6) y la disminución en el segmento “Oro o equivalentes” (cuadro 7).

⁷ 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>.

⁸ 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; estos no están incluidos en estas cifras.

⁹ 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.

¹⁰ Algunos productos de tarjeta imponen ciertas restricciones a los clientes potenciales, como ser miembro de algún grupo o consumir algún otro producto.

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

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

¹³ El número de tarjetas 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.

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

¹⁵ En esta situación se encuentran los productos de Mifel.