



BANCO DE MÉXICO

Indicadores básicos de tarjeta de crédito

Datos a abril de 2013

Este reporte se publica en cumplimiento del artículo 4 Bis 2 de la Ley para la Transparencia y 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 abril de 2013.

Cuando los intermediarios efectúan cambios a los datos originalmente reportados, el Banco de México hace las modificaciones correspondientes, por lo que la información reportada tiene carácter preliminar y está sujeta a revisión.

¹ Artículo 4 Bis 2: “Con el objeto de incrementar la competencia en el sistema financiero, el Banco de México publicará bimestralmente información e indicadores sobre el comportamiento de las tasas de interés y comisiones correspondientes a los diferentes segmentos del mercado, a fin de que los usuarios cuenten con información que les permita comparar el costo que cobran las instituciones de crédito, sociedades financieras de objeto limitado y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas en los diferentes productos que ofrecen”.

² Las tarjetas que solamente se aceptan en comercios específicos no están incluidas en el reporte.

CONTENIDO

1. Resumen	4
2. Cuadros resumen a abril de 2013.....	8
3. Información básica del sistema	11
4. Información por segmento de mercado.....	12
4.1. Indicadores básicos por intermediario	12
4.2. CAT por producto.....	14
4.3. Productos que no cobran comisión anual	19
5. Anexos	20
5.1. Tasas de interés efectivas para diferentes cuartiles de saldo.	20
5.2. Evolución de indicadores seleccionados	21
5.3. Información básica referente a cada intermediario.....	26
6. Apéndice: Información metodológica.	43

1. Resumen

Este reporte presenta indicadores básicos sobre 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.

El reporte incluye información agregada del sistema y de las instituciones que emiten tarjetas de crédito. A fin de que las personas puedan identificar las tarjetas de crédito de menor costo, se presenta el Costo Anual Total (CAT) para los segmentos de mercado de tarjetas “Clásicas”, “Oro” y “Platino” o sus equivalentes. Adicionalmente, con la intención de facilitar la comparación del costo del crédito entre productos, se presenta una clasificación detallada para las tarjetas “Clásicas”, de acuerdo a su límite de crédito.

Los datos reportados corresponden solamente a las tarjetas de aceptación generalizada, otorgadas a personas físicas, que se encuentran al corriente en sus pagos y que durante el mes reportado, utilizan su tarjeta de crédito. En el apéndice se presenta la metodología seguida para la preparación de este reporte³.

Los resultados más relevantes en abril de 2013 son los siguientes:

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

- De abril de 2012 a abril de 2013, la Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada (TEPP)⁵ se redujo de 24.1 a 23.8 por ciento; con respecto al mes de febrero de 2013 la tasa permaneció estable (cuadro 1, gráfica 1 y cuadro 23).
- Durante el último año, el número de tarjetas se incrementó 7.4 por ciento (cuadros 1 y 19).
- El saldo de crédito de las tarjetas incluidas en esta publicación aumentó 9.9 por ciento en términos reales de abril de 2012 al mismo mes de 2013 (cuadro 1).
- En abril de 2013, el 27.3 por ciento del saldo de crédito total no causó intereses debido a que se otorgó a través de promociones a tasa cero o a clientes “totaleros” que no pagan intereses, el 20.6 por ciento del crédito se concedió a tasas de interés

³ Los indicadores agregados de la operación de tarjetas de crédito correspondientes a los bancos Banorte e IXE, se presentan de manera conjunta ya que a partir de abril de 2012, las tarjetas de crédito de ambas instituciones han sido operadas en una misma unidad administrativa (sofom); sin embargo, en los cuadros comparativos por producto se presentan las instituciones por separado ya que se manejan como marcas independientes.

⁴ Se conoce como cliente “totalero” al que paga el saldo de la tarjeta de crédito cada mes y como “no totalero” al que no lo hace así.

⁵ La tasa efectiva se obtiene de anualizar el cociente de los intereses generados en el período entre el saldo correspondiente de cada tarjeta. Para obtener la Tasa Efectiva Promedio Ponderada, se multiplica la tasa efectiva de cada tarjeta por su participación en el saldo total y se agrega a través de todas las tarjetas (ver el apéndice para mayor detalle).

preferenciales y el restante 52.1 por ciento se otorgó a tasas de interés sin promociones (gráfica 2).

- Durante el último año, el monto de crédito utilizado por los clientes “totaleros” aumentó de 19.1 a 20.3 por ciento del total. A su vez, el número de clientes “totaleros” pasó de 41.6 a 43.0 por ciento del total (cuadro 4).
- En dicho período, la proporción de crédito otorgado mediante promociones sin intereses pasó de 16.5 a 17.2 por ciento del saldo de crédito total (cuadro 27); el saldo de este crédito aumentó 14.3 por ciento en términos reales en el periodo. Los clientes “totaleros” son los que más aprovechan dichas promociones; en abril de 2013, éstos usaron el 59.2 por ciento del saldo dispuesto en este tipo de promociones.
- Una proporción importante del crédito se otorga a tasas relativamente bajas; durante abril de 2013 la mitad del crédito se concedió a tasas menores o iguales al 22.7 por ciento. Esta tasa es 26 puntos base menor a la registrada en abril de 2012 (cuadro 5 y gráficas 3 y 4).
- La proporción de la cartera que se otorga a tasas altas es relativamente pequeña, en abril de 2013 solamente el 5.6 por ciento de la cartera se otorgó a tasas mayores al 50 por ciento (gráficas 3 y 4).

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

- En el último año, la TEPP se mantuvo estable alcanzando un valor de 29.9 por ciento en abril de 2013 (cuadro 2 y gráfica 1).
- En abril de 2013, los bancos con la TEPP más baja son: BBVA Bancomer (27.2 por ciento); Inbursa (27.4 por ciento) y Banco del Bajío (27.8 por ciento) (cuadro 2).
- El número de clientes “no totaleros” aumentó 4.9 por ciento en el último año, mientras el saldo de crédito se incrementó 8.2 por ciento en términos reales durante el mismo lapso (cuadro 2).
- En abril de 2013, el 8.8 por ciento del crédito a los clientes “no totaleros” fue otorgado sin intereses, el 25.8 por ciento mediante promociones con tasa de interés preferencial y el restante 65.4 por ciento fue concedido sin promoción alguna (cuadro 3).
- Entre las instituciones que en abril de 2013 tenían al menos 100 mil tarjetas de crédito, las que otorgaron una mayor proporción de su crédito mediante promociones sin intereses a clientes no totaleros fueron Banco Walmart (26.5 por ciento), Banamex (12.9 por ciento) y American Express (10.2 por ciento) (cuadro 3).
- La TEPP sin promociones de los clientes “no totaleros” en abril de 2013 fue de 37.5 por ciento. Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas totales, Inbursa (28.4 por ciento), Santander (33.6 por ciento) y Scotiabank (35.5 por ciento) son las que

tienen la menor TEPP en sus clientes “no totaleros”, excluyendo promociones. Esta tasa ha permanecido prácticamente sin cambios durante el año (cuadro 3 y gráfica 1).

1.3 Segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes

- En abril de 2013, las tarjetas “Clásicas” o equivalentes representan el 72.2 por ciento del total de tarjetas incluidas en este reporte. A esa fecha 17 instituciones⁶ ofrecen en conjunto 88 productos de este tipo (cuadro 6).
- La TEPP de tarjetas “Clásicas” o equivalentes aumentó 10 puntos base con respecto a abril de 2012 al pasar de 26.2 a 26.3 por ciento (cuadro 6). En abril de 2013, entre las instituciones con más de cien mil tarjetas, las TEPP más bajas fueron de Banco Walmart (20.5 por ciento), Santander (22.5 por ciento) y Banamex (23.5 por ciento) (cuadro 6).
- En el último año, la comisión promedio por anualidad aumentó 24 pesos, lo que representa un incremento real de 0.8 por ciento (cuadro 6).
- Con el fin de facilitar la comparación de los costos de tarjetas con características similares, las tarjetas tipo “Clásicas” o equivalentes se dividen en cuatro segmentos de acuerdo a su límite de crédito. Para cada segmento se incluyen cuadros que permiten comparar el Costo Anual Total (CAT) de los productos representativos de cada banco⁷.
- En los cuadros 10 a 13, se observa que la TEPP tiende a disminuir conforme aumenta el límite de crédito.
- Las tarjetas con límite de crédito hasta 4,500 pesos representan el 10.5 por ciento del número total de tarjetas “Clásicas”, pero solamente reciben el 1.8 por ciento del saldo total del crédito; en contraste, las tarjetas clásicas con un límite de crédito superior a 15 mil pesos representan el 49.2 por ciento del número de tarjetas “Clásicas” pero concentran el 80.4 por ciento de la cartera total absorbida por este tipo de tarjetas (cuadro 9).
- Para los tres grupos con límite de crédito más bajos, los productos Santander Light y Clásica Inbursa tienen los CAT más bajos (cuadros 10, 11 y 12). Los productos representativos de las tarjetas “Clásicas” o equivalentes con límite de crédito hasta 4,500 pesos incluidos en el cuadro 10 representan el 68.4 por ciento del saldo de crédito en ese segmento de límite de crédito; con límite de crédito de 4,501 a 8,000 pesos, el 70.9 por ciento (cuadro 11); con límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos, el 66.7 por ciento (cuadro 12) y con límite de crédito mayor a 15,000 el 72.4 por ciento (cuadro 13).

⁶ A partir de diciembre de 2012, BNP Paribas se transformó en una Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada, por lo cual, ya no se incluye en este reporte. A partir de noviembre de 2012 Banco Fácil cambió su razón social a ConsuBanco.

⁷ El producto representativo de la institución es el que tiene el mayor saldo de crédito entre los productos del mismo tipo (o segmento) que dicha institución ofrece.

- Varios productos tipo Clásicos no cobran anualidad; entre ellos, destacan por su número de tarjetas, BanCoppel Clásica y Clásica Inbursa. En conjunto, los productos que no cobran anualidad representan el 10.4 por ciento del número total de tarjetas clásicas (cuadro 16).⁸

1.4 Segmentos "Oro" y "Platino" o equivalentes

- La TEPP de las tarjetas tipo "Oro" o equivalentes se mantuvo prácticamente estable en 24.0 por ciento, por su parte, la TEPP de las tarjetas tipo "Platino" o equivalentes pasó de 16.2 a 16.1 por ciento, en el lapso de abril de 2012 a abril de 2013. Por su parte, la anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Oro" disminuyó en un 6.7 por ciento en términos reales, mientras que la anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Platino" bajó 1.0 por ciento en términos reales, en el mismo lapso (cuadros 7 y 8).
- En el segmento "Oro" o equivalentes, las tarjetas Oro Inbursa, Oro Bancomer e Ixe Oro registran los CAT más bajos (cuadro 14). Los productos incluidos en el cuadro representan el 88.3 por ciento del saldo de crédito total en este segmento de mercado.
- Entre las tarjetas tipo "Oro", los productos UNISantander-K, Oro Inbursa y la tarjeta In Gold de Banregio no cobran anualidad. En conjunto, estos productos representan el 29.4 por ciento del número total de tarjetas "Oro" (cuadro 16).⁹
- En el segmento "Platino" o equivalentes, entre los productos con más del 0.5 por ciento del total de tarjetas, Banorte Platinum, Bancomer Platinum e Ixe Platino registraron los CAT más bajos (cuadro 15). Los productos incluidos en el cuadro representan el 91.2 por ciento del saldo de crédito otorgado en este segmento de mercado.

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; éstas no están incluidas en estas cifras.

⁹ Ver nota 6.

2. Cuadros resumen a abril de 2013

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 (%)	
	Abr-12	Abr-13	Abr-12	Abr-13	Abr-12	Abr-13	Abr-12	Abr-13
Sistema*	14,871,733	15,978,764	200,730	230,815	24.1	23.8	22.9	22.7
BBVA Bancomer	5,041,750	5,061,094	63,919	72,957	23.8	25.5	20.3	22.1
Banamex	3,960,626	4,346,979	62,639	72,249	23.8	21.0	25.8	21.0
Santander	1,956,973	2,201,016	31,893	36,767	22.0	22.2	22.9	23.6
BanCoppel	823,141	960,113	3,012	3,904	52.8	52.1	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	876,869	949,777	12,039	14,727	24.3	24.0	23.5	20.3
HSBC	805,920	900,856	13,141	13,831	24.5	25.3	25.8	27.8
Banco Walmart	271,116	354,614	1,184	1,781	18.8	20.5	0.0	3.9
American Express	342,229	350,644	6,458	6,632	23.1	25.2	24.9	26.1
Scotiabank	311,317	335,305	3,290	4,045	27.5	23.1	34.8	28.2
Inbursa	274,844	286,088	1,654	2,001	24.1	22.8	24.0	24.0
SF Soriana	44,676	88,121	459	667	25.3	24.4	30.0	27.1
Banco Invex*	37,308	48,967	315	568	48.8	33.9	61.9	43.4
CrediScotia	35,596	37,008	187	196	47.7	43.4	49.8	43.2
Banregio	19,082	22,416	195	241	24.4	21.8	24.0	21.3
Banco del Bajío	10,710	12,557	92	125	19.5	19.6	27.5	25.7
ConsuBanco	16,527	12,293	37	23	54.0	52.8	58.0	58.0
Banco Afirme	8,180	10,916	83	102	35.1	32.4	42.3	41.9
BNP Paribas	34,869	n.a.	131	n.a.	54.3	n.a.	62.8	n.a.

Cuadro 2

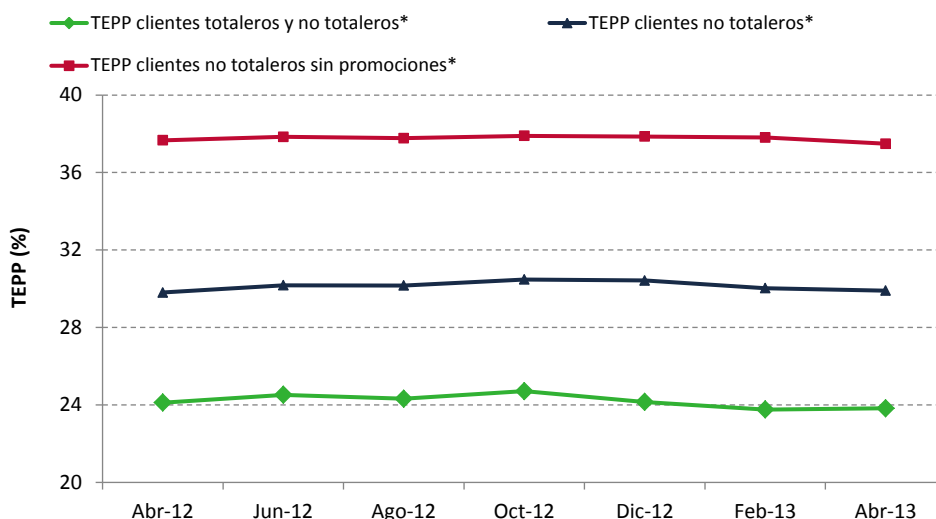
Información básica para los clientes no totaleros

	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Abr-12	Abr-13	Abr-12	Abr-13	Abr-12	Abr-13	Abr-12	Abr-13
Sistema*	8,687,363	9,114,660	162,430	183,926	29.8	29.9	28.3	28.3
BBVA Bancomer	3,307,896	3,340,678	59,881	68,313	25.4	27.2	21.6	23.0
Banamex	2,041,307	2,133,715	44,538	49,567	33.4	30.6	39.6	35.0
Santander	1,056,502	1,162,430	25,754	29,077	27.2	28.1	26.3	27.4
BanCoppel	560,845	638,430	2,446	3,128	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	505,364	554,932	9,311	11,758	31.5	30.1	34.5	30.2
HSBC	452,465	460,222	10,307	10,462	31.2	33.5	32.5	36.3
Banco Walmart	127,794	179,819	570	985	39.0	37.0	38.7	38.6
American Express	192,012	186,392	4,620	4,711	32.3	35.5	35.8	38.9
Scotiabank	143,272	171,458	2,390	2,866	37.9	32.7	39.8	33.9
Inbursa	170,343	166,288	1,410	1,666	28.3	27.4	24.0	24.0
SF Soriana	23,839	43,059	290	411	40.0	39.5	47.0	46.9
Banco Invex*	23,935	23,800	287	412	53.7	46.8	65.4	50.0
CrediScotia	23,940	25,855	179	188	50.0	45.4	49.8	45.0
Banregio	8,820	10,486	148	186	32.1	28.2	24.0	22.6
Banco del Bajío	4,993	6,091	62	88	28.8	27.8	31.4	30.9
ConsuBanco	9,830	6,289	37	23	54.0	52.8	58.0	58.0
Banco Afirme	4,651	4,716	75	87	38.4	38.0	42.3	41.9
BNP Paribas	29,555	n.a.	124	n.a.	57.2	n.a.	62.8	n.a.

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en abril de 2013.

*Los datos de Banco Invex previos a agosto de 2012 no incluyen todo el saldo de los clientes totaleros, por lo que no son directamente comparables con los del presente periodo. 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



*Los datos de Banco Invex previos a agosto de 2012 no incluyen todo el saldo de los clientes totaleros, por lo que no son directamente comparables con los del presente periodo. Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

Cuadro 3
Estructura del saldo y tasas de interés efectivas para los clientes no totaleros de acuerdo al otorgamiento de promociones (datos a abril de 2013)

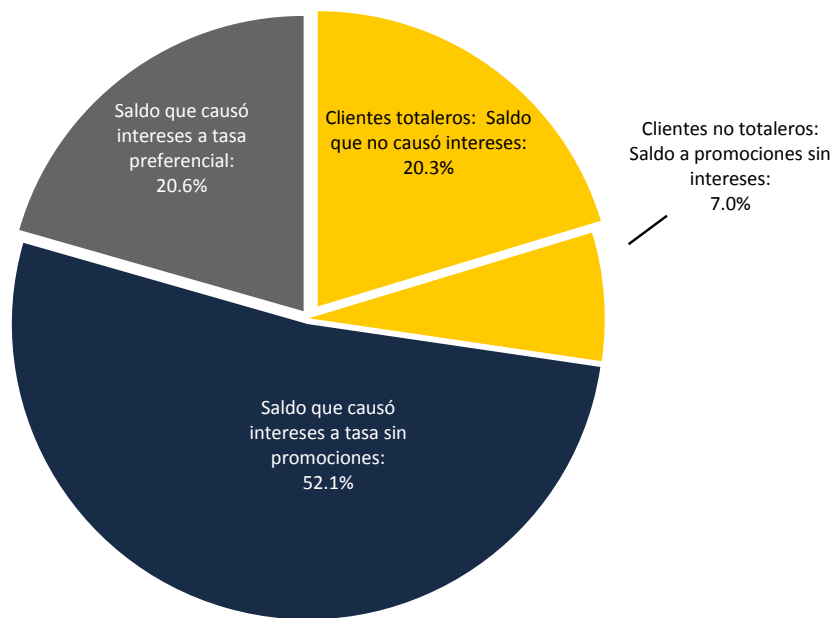
	Participación del saldo de crédito otorgado:			Tasa efectiva promedio ponderada	
	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)	Con promociones sin intereses (%)	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)
Sistema	65.4	25.8	8.8	37.5	20.9
BBVA Bancomer	55.7	36.7	7.6	36.3	19.1
Banamex	75.6	11.6	12.9	37.3	21.4
Santander	53.2	41.0	5.9	33.6	25.0
BanCoppel	100.0	0.0	0.0	65.0	n.a.
Banorte-Ixe Tarjetas	69.7	23.7	6.6	37.1	17.8
HSBC	74.6	16.3	9.0	40.5	19.7
Banco Walmart	71.2	2.3	26.5	52.0	n.a.
American Express	87.2	2.6	10.2	39.8	29.6
Scotiabank	91.9	0.2	7.9	35.5	17.8
Inbursa	94.8	1.8	3.4	28.4	24.3
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales					
SF Soriana	81.1	5.0	13.9	46.8	31.8
Banco Invex	73.3	14.0	12.7	55.3	44.7
CrediScotia	98.2	0.0	1.8	46.2	19.6
Banregio	97.7	1.7	0.6	28.5	21.6
Banco del Bajío	98.3	0.3	1.4	28.2	23.0
ConsuBanco	100.0	0.0	0.0	52.8	n.a.
Banco Afirme	94.6	0.0	5.4	40.2	n.a.

Notas: Las promociones a tasa preferencial son aquéllas 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 abril de 2013. n.a.: No aplica. La suma de las partes puede no coincidir con el total debido al redondeo.

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

Gráfica 2

Porcentaje del saldo de crédito otorgado a los clientes totaleros y no totaleros con y sin promociones, en abril de 2013



Nota: El saldo de los clientes totaleros está compuesto por un 10.2 por ciento otorgado a través de promociones sin intereses y un 10.1 por ciento otorgado sin promociones o a través de promociones a tasa preferencial. La suma de las partes puede no coincidir con el total debido al redondeo.

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 (%)	
	Abr-12	Abr-13	Abr-12	Abr-13	Abr-12	Abr-13	Abr-12	Abr-13
Sistema*	19.1	20.3	80.9	79.7	41.6	43.0	58.4	57.0
BBVA Bancomer	6.3	6.4	93.7	93.6	34.4	34.0	65.6	66.0
Banamex	28.9	31.4	71.1	68.6	48.5	50.9	51.5	49.1
Santander	19.2	20.9	80.8	79.1	46.0	47.2	54.0	52.8
BanCoppel	18.8	19.9	81.2	80.1	31.9	33.5	68.1	66.5
Banorte-Ixe Tarjetas	22.7	20.2	77.3	79.8	42.4	41.6	57.6	58.4
HSBC	21.6	24.4	78.4	75.6	43.9	48.9	56.1	51.1
Banco Walmart	51.9	44.7	48.1	55.3	52.9	49.3	47.1	50.7
American Express	28.5	29.0	71.5	71.0	43.9	46.8	56.1	53.2
Scotiabank	27.4	29.2	72.6	70.8	54.0	48.9	46.0	51.1
Inbursa	14.8	16.8	85.2	83.2	38.0	41.9	62.0	58.1
SF Soriana	36.8	38.3	63.2	61.7	46.6	51.1	53.4	48.9
Banco Invex*	9.1	27.5	90.9	72.5	35.8	51.4	64.2	48.6
CrediScotia	4.4	4.4	95.6	95.6	32.7	30.1	67.3	69.9
Banregio	24.1	22.7	75.9	77.3	53.8	53.2	46.2	46.8
Banco del Bajío	32.3	29.7	67.7	70.3	53.4	51.5	46.6	48.5
ConsuBanco	0.0	0.0	100.0	100.0	40.5	48.8	59.5	51.2
Banco Afirme	8.7	14.8	91.3	85.2	43.1	56.8	56.9	43.2
BNP Paribas	5.0	n.a.	95.0	n.a.	15.2	n.a.	84.8	n.a.

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en abril de 2013.

*Los datos de Banco Invex previos a agosto de 2012 no incluyen todo el saldo de los clientes totaleros, por lo que no son directamente comparables con los del presente periodo. Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

3. Información básica del sistema

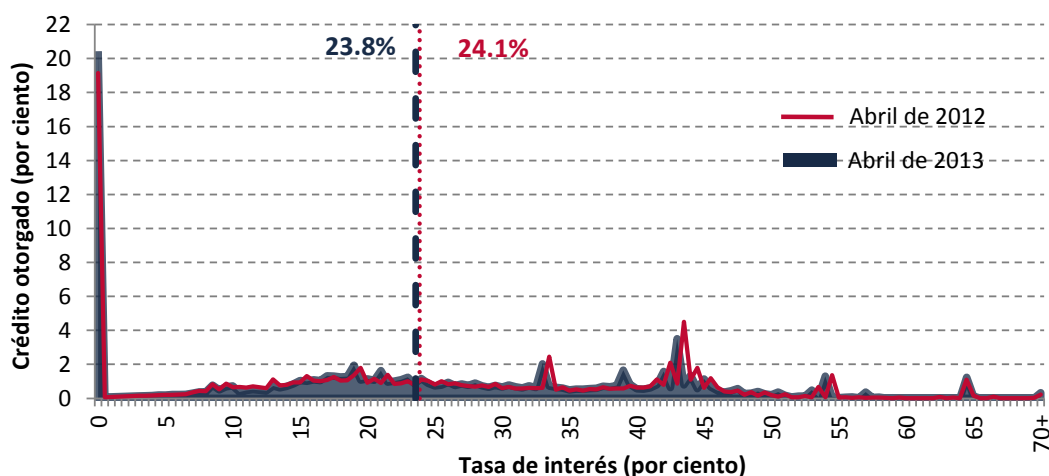
Cuadro 5

Estadísticas básicas del sistema para clientes totaleros y no totaleros

Estadísticas básicas	Datos a abril de 2012	Datos a abril de 2013
Número de tarjetas	14,871,733	15,978,764
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	200,730	230,815
Tasa efectiva promedio ponderada	24.1%	23.8%
Tasa efectiva mediana	22.9%	22.7%

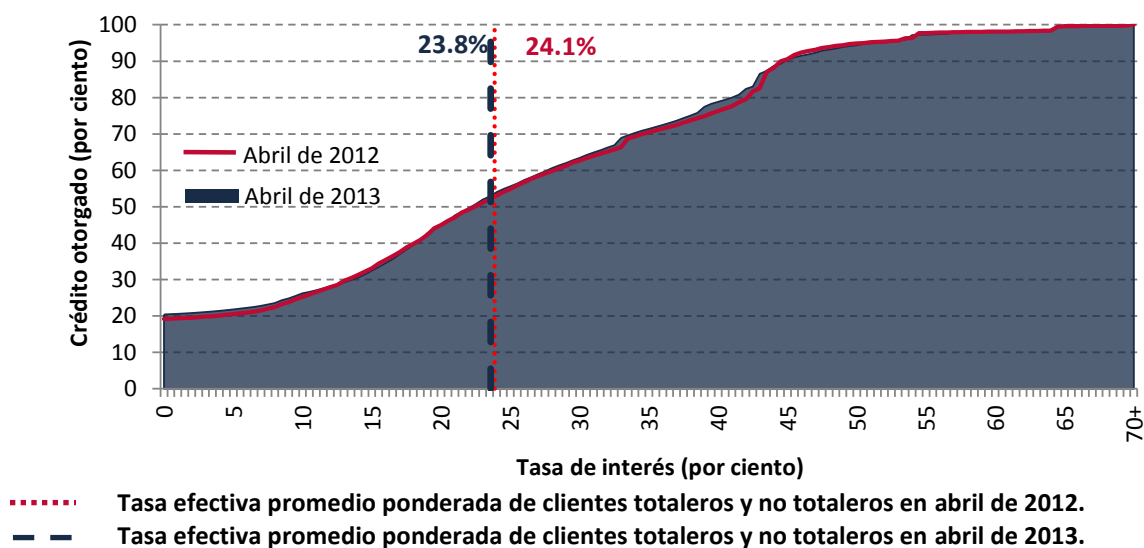
Gráfica 3

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



Gráfica 4

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



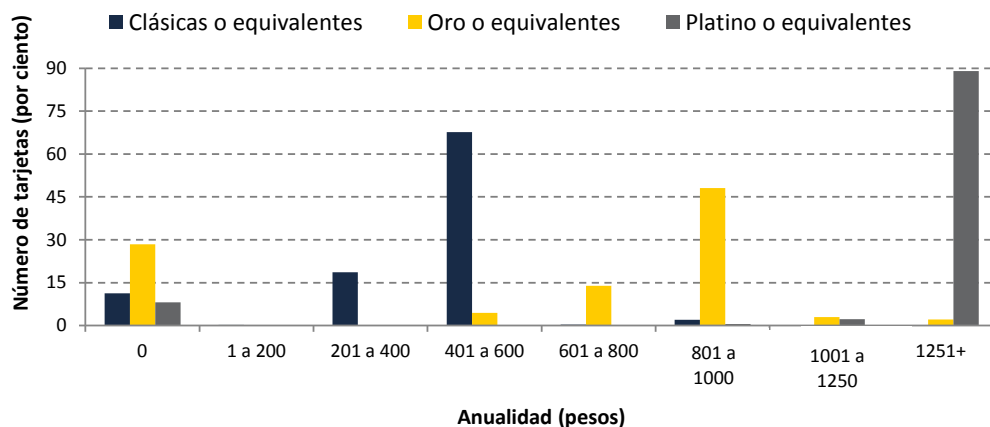
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4. Información por segmento de mercado

4.1. Indicadores básicos por segmento de mercado y por institución

Gráfica 5

Distribución porcentual de la comisión anual de las tarjetas de crédito por segmento (datos a abril de 2013)



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)	
	Abr-12	Abr-13	Abr-12	Abr-13	Abr-12	Abr-13	Abr-12	Abr-13	Abr-12	Abr-13	Abr-12	Abr-13
Sistema*	11,252	11,531	91	88	433	457	27	29	26.2	26.3	10.5	11.0
Banco Walmart	271	355	2	2	429	427	11	12	18.8	20.5	4.4	5.0
Santander	1,087	1,048	6	6	446	471	33	35	22.6	22.5	15.4	16.0
Banamex	3,272	3,285	32	31	518	592	40	40	25.6	23.5	13.6	13.7
Scotiabank	175	181	6	5	504	504	28	28	29.2	24.5	8.0	8.8
Inbursa	224	219	4	4	7	6	8	9	28.4	27.5	4.1	4.4
Banorte-lxe Tarjetas	532	535	5	5	424	424	24	26	26.6	27.5	10.0	10.5
BBVA Bancomer	4,176	4,217	15	15	464	473	23	27	26.1	28.1	9.2	10.5
HSBC	460	490	2	2	515	536	31	29	26.8	28.8	10.8	9.7
American Express	59	51	2	2	459	459	27	28	30.0	32.0	9.7	9.9
BanCoppel	823	960	1	1	0	0	7	8	52.8	52.1	3.7	4.1
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	10	10	2	2	350	350	20	21	19.5	20.3	7.8	8.1
SF Soriana	45	88	1	1	420	420	27	21	25.3	24.4	10.3	7.6
Banregio	6	7	1	1	0	0	12	11	33.5	30.7	4.6	4.3
Banco Invex*	26	34	1	4	495	610	23	33	49.8	34.5	7.5	12.2
Banco Afirme	4	5	1	1	500	500	16	16	46.2	43.4	5.4	5.0
CrediScotia	32	34	5	5	426	423	10	10	51.9	47.5	4.0	4.2
ConsuBanco	17	12	1	1	280	0	5	5	54.0	52.8	2.3	1.9
BNP Paribas	35	n.a.	4	n.a.	225	n.a.	9	n.a.	54.3	n.a.	3.8	n.a.

Nota: La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se incluyen casos en los que no se cobre anualidad debido 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 abril de 2013.

*Los datos de Banco Invex previos a agosto de 2012 no incluyen todo el saldo de los clientes totaleros, por lo que no son directamente comparables con los del presente periodo. 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)	
	Abr-12	Abr-13	Abr-12	Abr-13	Abr-12	Abr-13	Abr-12	Abr-13	Abr-12	Abr-13	Abr-12	Abr-13
Sistema*	2,752	3,327	34	33	637	622	54	54	24.0	24.0	18.7	18.7
Inbursa	50	66	2	2	12	9	35	37	19.1	18.7	13.9	15.0
Banamex	522	729	5	3	956	980	75	67	23.6	20.5	23.2	21.0
Santander	812	1,078	9	9	212	158	42	43	22.2	23.0	15.5	15.3
Scotiabank	131	143	4	4	726	724	54	53	27.4	23.4	13.3	15.0
Banorte-Ixe Tarjetas	302	355	4	4	615	650	45	48	25.7	25.3	16.7	18.2
BBVA Bancomer	562	548	2	2	840	870	63	73	24.3	26.8	23.4	26.3
HSBC	233	274	1	1	780	850	54	51	25.5	27.4	18.2	16.7
American Express	123	117	2	3	1,140	1,141	36	34	26.9	29.3	14.0	13.0
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	8	9	1	1	0	0	21	21	31.1	28.5	8.3	8.3
CrediScotia	3	3	3	3	716	717	32	32	38.6	32.3	16.8	16.5
Banco Afirme	4	5	1	1	650	650	41	43	36.2	32.8	11.0	10.8

Nota: La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se incluyen casos en los que no se cobre anualidad debido al ofrecimiento de promociones especiales. Cuando un banco ofrece varias tarjetas tipo “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 abril de 2013. Como resultado de una revisión de los atributos de su producto “Aeroméxico Gold”, Banamex reclasificó esta tarjeta para pasarla de “Oro” a “Platino”.

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)	
	Abr-12	Abr-13	Abr-12	Abr-13	Abr-12	Abr-13	Abr-12	Abr-13	Abr-12	Abr-13	Abr-12	Abr-13
Sistema*	864	1,115	28	31	1,849	1,916	105	115	16.2	16.1	36.0	37.8
Banamex	167	334	4	5	2,729	2,539	125	123	10.9	12.3	36.8	35.4
Inbursa	1	1	1	1	750	750	111	108	13.4	13.1	40.4	40.8
Banorte-Ixe Tarjetas	39	55	4	4	1,808	1,733	106	114	13.2	13.2	43.0	47.6
Scotiabank	5	11	2	2	2,025	1,730	114	98	13.0	14.4	29.2	28.2
BBVA Bancomer	304	296	2	2	1,968	2,049	105	129	16.1	16.2	40.4	48.6
Santander	58	75	5	5	1,648	1,637	108	122	16.7	17.1	43.3	46.6
HSBC	113	138	4	4	640	743	123	123	20.4	19.5	34.7	32.5
American Express	160	182	2	2	1,753	1,759	75	75	20.6	23.1	26.0	25.3
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	5	6	1	1	0	0	81	78	17.3	16.0	20.9	21.3
Banco Afirme	0	1	2	2	3,166	2,982	198	174	20.5	18.5	40.9	30.9
Banco Invex*	12	15	1	3	1,100	1,201	25	38	47.1	32.5	10.7	10.3

Nota: La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se incluyen casos en los que no se cobre anualidad debido al ofrecimiento de promociones especiales. Cuando un banco ofrece varias tarjetas tipo “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 abril de 2013. Como resultado de una revisión de los atributos de su producto “Aeroméxico Gold”, Banamex reclasificó esta tarjeta para pasarla de “Oro” a “Platino”.

*Los datos de Banco Invex previos a agosto de 2012 no incluyen todo el saldo de los clientes totaleros, por lo que no son directamente comprobables con los del presente periodo.

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 producto¹⁰

Los cuadros que integran esta sección presentan información sobre tarjetas de crédito que se encuentran vigentes, para personas físicas, cuya contratación no está sujeta a alguna restricción especial¹¹ y que tienen más del 0.1 por ciento del total de tarjetas en el segmento correspondiente. En cada caso, se incluye el CAT del producto más representativo de cada institución, entendiendo por ello el producto de tarjeta que tenga el saldo de crédito más elevado dentro de los productos del mismo segmento que ofrece la institución de que se trate.

Para facilitar la comparación de productos por parte de los usuarios, se presentan cuadros con información del costo de productos con características similares. En primer lugar, se divide a las tarjetas por tipo en Clásicas, Oro y Platino o equivalentes. En segundo lugar, las tarjetas Clásicas se dividen en cuatro segmentos de acuerdo con los siguientes límites de crédito¹²:

Cuadro 9

Distribución de las tarjetas Clásicas de acuerdo a su límite de crédito para clientes totaleros y no totaleros (datos a abril de 2013)

	Participación en el número total de tarjetas (%)	Participación en el saldo total del crédito (%)
Límite de crédito hasta 4,500 pesos	10.5	1.8
Límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos	16.6	5.2
Límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos	23.7	12.6
Límite de crédito mayor a 15,000 pesos	49.2	80.4

Nota: La suma de las partes puede no coincidir con el total debido al redondeo.

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

En los cuadros 10 a 15 se presenta el CAT, la Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada y otros indicadores de los productos representativos de cada institución para los diferentes grupos descritos. Al momento de hacer comparaciones entre productos, es necesario considerar lo siguiente:

1. El Costo Anual Total (CAT) y la tasa de interés reportada en estos cuadros son promedios calculados con base en la información disponible para cada producto y no consideran otros beneficios para los clientes que el producto pudiera ofrecer.
2. El CAT para un cliente particular depende de muchos factores, entre ellos, de su perfil de riesgo, por lo

¹⁰ 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.

¹¹ Algunos productos de tarjeta imponen ciertas restricciones a los clientes potenciales, como ser miembro de algún grupo o consumir algún otro producto.

¹² Los umbrales que determinan la pertenencia a los segmentos de tarjetas clásicas por límite de crédito resultan de un análisis de conglomerados que, por medio de métodos iterativos, genera conjuntos de manera tal que la similitud (medida como la distancia euclidiana inversa) de las observaciones entre un mismo conjunto es máxima, y la similitud de las observaciones entre diferentes conjuntos es mínima.

que puede ser diferente al que aquí se reporta.

3. Las entidades financieras no están obligadas a otorgar una tarjeta de crédito a un cliente particular en los términos expresados en estos cuadros.
4. Las tarjetas consideradas en estos cuadros son de aceptación generalizada, es decir, pueden usarse en cualquier comercio que acepte pagos con tarjeta de crédito.
5. Cada cuadro se elaboró con información correspondiente a los clientes que no liquidan habitualmente el saldo total de su deuda ("no totaleros"), pero que están al corriente en sus pagos.

Cuadro 10

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas "Clásicas" o equivalentes con límite de crédito hasta 4,500 pesos (datos a abril de 2013)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento					
Santander	Santander Light	42.4	31.7	530	3,000
Inbursa	Clásica Inbursa	42.9	36.2	0	3,000
Banorte**	Clásica	53.2	40.0	430	4,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	56.1	40.8	560	3,474
Banamex	Clásica Internacional	56.2	40.6	600	3,004
SF Soriana	Soriana - Banamex	58.2	43.4	420	4,000
HSBC	Clásica HSBC	59.2	42.8	560	3,500
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	65.3	47.2	500	3,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	3,400
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	38.9	29.8	450	3,500
Banregio	Tarjeta Clásica	50.8	41.8	0	3,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Clásica	68.3	49.5	440	3,500
CrediScotia	CrediScotia Clásica	78.5	55.9	408	3,600

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

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

**A pesar de la fusión de Banorte e Ixe tarjetas, sus productos de tarjeta de crédito se siguen ofreciendo de forma separada.

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

Cuadro 11

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas "Clásicas" o equivalentes con límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos (datos a abril de 2013)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento					
Santander	Santander Light	40.2	30.1	530	5,640
Inbursa	Clásica Inbursa	43.0	36.3	0	5,600
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	52.0	38.1	560	6,000
Banorte**	Clásica	52.6	39.6	430	6,500
Banamex	Clásica Internacional	54.0	39.1	600	6,400
HSBC	Clásica HSBC	54.3	39.7	560	6,300
SF Soriana	Soriana - Banamex	56.3	42.1	420	6,300
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	60.6	44.2	500	6,000
CrediScotia	CrediScotia Clásica	74.6	53.6	408	6,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	6,400
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	39.1	30.0	450	6,000
Banregio	Tarjeta Clásica	50.8	41.8	0	5,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Clásica	66.4	48.4	440	5,250

Cuadro 12

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas "Clásicas" o equivalentes con límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos (datos a abril de 2013)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento					
Santander	Santander Light	38.1	28.7	530	10,220
Inbursa	Clásica Inbursa	41.9	35.5	0	11,500
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	46.9	34.7	560	11,200
Banorte**	Clásica	50.9	38.4	430	11,000
Banamex	Clásica Internacional	50.9	37.1	600	12,300
Scotiabank	Scotiatravel Clásica	51.0	37.5	550	10,000
HSBC	Clásica HSBC	52.7	38.6	560	11,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	54.9	41.2	420	11,200
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	55.6	41.0	500	10,800
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	10,500
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Banco Invex	Sí Card Plus Invex	61.2	43.7	610	11,500
CrediScotia	CrediScotia Clásica	72.8	52.5	408	10,000

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

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

**A pesar de la fusión de Banorte e Ixe tarjetas, sus productos de tarjeta de crédito se siguen ofreciendo de forma separada.

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

Cuadro 13

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes con límite de crédito mayor a 15,000 pesos (datos a abril de 2013)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento					
Santander	Santander Light	32.9	24.8	530	39,350
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	36.1	27.0	560	35,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	37.4	28.4	500	28,500
Banorte**	Clásica	44.2	33.8	430	28,000
Banamex	Clásica Internacional	44.3	32.5	600	45,000
HSBC	Clásica HSBC	48.3	35.6	560	34,900
Scotiabank	Scotiatravel Clásica	49.8	36.8	550	32,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	50.8	38.4	420	25,400
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	16,800
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Inbursa	Clásica Inbursa	39.1	33.5	0	20,000
Banco Invex	Sí Card Plus Invex	52.9	38.3	610	39,500

Cuadro 14

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Oro” o equivalentes (datos a abril de 2013)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas Oro					
Inbursa	Oro Inbursa	24.9	22.4	0	32,500
BBVA Bancomer	Oro Bancomer	35.5	27.9	870	45,500
Ixe Tarjetas**	Ixe Oro	37.7	30.4	600	21,000
Santander	UNISantander - K	38.5	33.0	0	18,990
Banamex	Oro	38.7	30.2	900	49,500
Banorte**	Oro	40.1	31.9	700	35,500
Scotiabank	Scotia Travel Oro	44.0	34.5	750	39,800
HSBC	Oro HSBC	47.1	36.4	850	34,000
American Express	The Gold Elite Credit Card	57.1	41.9	1,200	21,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Oro					
Banregio	In Gold	43.0	36.3	0	15,000
Banco Afirme	Tarjeta de Crédito Oro	49.7	38.8	650	26,263

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

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

**A pesar de la fusión de Banorte e Ixe tarjetas, sus productos de tarjeta de crédito se siguen ofreciendo de forma separada.

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

Cuadro 15

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas "Platino" o equivalentes (datos a abril de 2013)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas Platino					
Banorte**	Platinum	19.1	15.3	1,350	70,000
BBVA Bancomer	Bancomer Platinum	22.2	17.0	1,950	92,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Platino	22.3	17.6	1,600	75,000
Banamex	Platinum	22.7	17.3	2,000	90,500
Banregio	In Platinum	22.9	20.8	0	55,000
Santander	Fiesta Rewards Platino	25.3	19.6	1,850	96,595
HSBC	Platinum HSBC	37.5	28.9	1,900	110,000
American Express	The Platinum Credit Card	41.1	31.7	1,785	50,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Platino					
Inbursa	Platinum Inbursa	20.3	17.4	750	80,000
Scotiabank	Scotia Travel Premium	26.6	19.9	2,250	125,000

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

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

**A pesar de la fusión de Banorte e Ixe tarjetas, sus productos de tarjeta de crédito se siguen ofreciendo de forma separada.

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

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

Cuadro 16
Productos que no cobran anualidad
 (datos a abril de 2013)

Institución	Producto	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	CAT (%)	Número de tarjetas	Participación en el total de tarjetas del segmento (%)
Tarjetas Clásicas o equivalentes					
Inbursa	Clásica Inbursa	35.4	41.7	196,989	1.8
Banregio	Tarjeta Clásica	41.4	50.2	6,876	0.1
BanCoppel	BanCoppel	65.0	88.3	960,113	8.6
Total de tarjetas Clásicas que no cobran anualidad		59.9	80.3	1,163,978	10.4
Tarjetas Oro o equivalentes					
Inbursa	Oro Inbursa	22.4	24.9	62,743	2.0
Santander	UNISantander - K	33.0	38.5	870,824	27.1
Banregio	In Gold	36.3	43.0	9,216	0.3
Total de tarjetas Oro que no cobran anualidad		32.1	37.2	942,783	29.4
Tarjetas Platino o equivalentes					
Banregio	In Platinum	20.8	22.9	6,324	0.7
Total de tarjetas Platino que no cobran anualidad		20.8	22.9	6,324	0.7

Notas: La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se incluyen casos en los que no se cobre anualidad debido al ofrecimiento de promociones especiales. Los productos están ordenados en cada segmento de acuerdo al CAT respectivo. Se incluyen productos para personas físicas que se siguen ofreciendo al público y que no tienen alguna restricción especial para su contratación. Los datos de tasa y CAT corresponden a los clientes no totaleros, el número de tarjetas incluye a clientes totaleros y no totaleros.

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

5. Anexos

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

Cuadro 17

Tasas de interés por cuartiles de saldo para clientes totaleros y no totaleros
(datos a abril de 2013)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	9.6	22.7	38.5
BBVA Bancomer	16.5	22.1	34.6
Banamex	0.0	21.0	39.3
Santander	8.6	23.6	33.1
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	10.1	20.3	42.3
HSBC	1.3	27.8	43.5
Banco Walmart	0.0	3.9	40.0
American Express	0.0	26.1	41.6
Scotiabank	0.0	28.2	39.2
Inbursa	19.6	24.0	34.6
SF Soriana	0.0	27.1	48.4
Banco Invex	0.0	43.4	50.0
CrediScotia	36.1	43.2	55.5
Banregio	19.5	21.3	35.7
Banco del Bajío	0.0	25.7	32.1
ConsuBanco	48.0	58.0	58.0
Banco Afirme	21.6	41.9	41.9

Cuadro 18

Tasas de interés por cuartiles de saldo para clientes no totaleros
(datos a abril de 2013)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	18.8	28.3	41.6
BBVA Bancomer	17.5	23.0	35.7
Banamex	20.2	35.0	42.4
Santander	19.9	27.4	33.5
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	17.6	30.2	43.1
HSBC	23.0	36.3	45.8
Banco Walmart	19.4	38.6	57.9
American Express	26.0	38.9	45.8
Scotiabank	26.9	33.9	40.7
Inbursa	22.8	24.0	36.1
SF Soriana	33.2	46.9	48.4
Banco Invex	37.3	50.0	59.1
CrediScotia	38.6	45.0	55.5
Banregio	20.8	22.6	38.5
Banco del Bajío	23.9	30.9	32.5
ConsuBanco	48.0	58.0	58.0
Banco Afirme	26.5	41.9	41.9

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 totaleros y no totaleros en abril de 2013.

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

5.2. Evolución de indicadores seleccionados

Cuadro 19

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

	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12	Feb-13	Abr-13
Sistema	14,871,733	14,995,696	15,292,159	15,530,404	15,833,076	15,805,350	15,978,764
BBVA Bancomer	5,041,750	5,007,955	5,042,556	5,017,617	5,111,038	5,046,258	5,061,094
Banamex	3,960,626	3,985,376	4,037,864	4,132,884	4,208,381	4,243,122	4,346,979
Santander	1,956,973	2,010,836	2,116,835	2,216,255	2,202,255	2,222,484	2,201,016
BanCoppel	823,141	850,866	898,140	911,523	948,157	942,390	960,113
Banorte-Ixe Tarjetas	876,869	892,315	925,293	930,340	943,441	941,047	949,777
HSBC	805,920	821,716	839,590	855,428	882,029	865,644	900,856
Banco Walmart	271,116	287,797	293,188	309,215	335,211	356,506	354,614
American Express	342,229	341,647	343,138	344,595	351,626	352,566	350,644
Scotiabank	311,317	308,485	309,950	317,977	333,000	333,966	335,305
Inbursa	274,844	274,631	273,529	275,984	284,945	284,904	286,088
SF Soriana	44,676	45,906	47,242	56,001	70,154	79,171	88,121
Banco Invex	37,308	37,287	40,529	40,418	41,719	42,096	48,967
CrediScotia	35,596	42,732	40,711	39,461	39,357	38,940	37,008
Banregio	19,082	19,756	20,930	21,719	22,401	22,063	22,416
Banco del Bajío	10,710	11,080	10,876	11,368	11,973	12,160	12,557
ConsuBanco	16,527	15,823	14,781	14,039	13,491	12,861	12,293
Banco Afirme	8,180	8,346	8,964	8,956	9,190	9,172	10,916
BNP Paribas	34,869	33,142	28,043	26,624	24,708	n.a.	n.a.

Cuadro 20

Evolución del número de tarjetas de los clientes no totaleros

	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12	Feb-13	Abr-13
Sistema	8,687,363	8,847,489	8,934,736	9,051,267	9,214,167	9,013,139	9,114,660
BBVA Bancomer	3,307,896	3,352,098	3,367,593	3,319,273	3,389,601	3,303,252	3,340,678
Banamex	2,041,307	2,067,872	2,072,655	2,113,068	2,132,734	2,090,972	2,133,715
Santander	1,056,502	1,084,189	1,132,863	1,183,520	1,211,213	1,179,055	1,162,430
BanCoppel	560,845	580,353	597,615	625,359	664,242	638,031	638,430
Banorte-Ixe Tarjetas	505,364	520,252	529,518	552,381	532,392	554,070	554,932
HSBC	452,465	465,776	463,265	472,538	459,171	437,894	460,222
Banco Walmart	127,794	136,865	140,993	152,038	158,842	174,544	179,819
American Express	192,012	191,177	192,825	186,128	189,700	187,727	186,392
Scotiabank	143,272	147,308	143,954	152,631	176,156	164,973	171,458
Inbursa	170,343	167,279	164,938	165,488	167,042	165,900	166,288
SF Soriana	23,839	24,622	25,042	26,849	32,467	38,921	43,059
Banco Invex	23,935	23,786	23,531	23,487	23,259	23,350	23,800
CrediScotia	23,940	29,985	28,371	27,140	27,746	26,950	25,855
Banregio	8,820	9,155	9,593	10,291	10,440	10,143	10,486
Banco del Bajío	4,993	5,179	5,128	5,303	5,381	5,945	6,091
ConsuBanco	9,830	9,208	8,405	7,878	7,313	6,883	6,289
Banco Afirme	4,651	4,525	4,848	4,834	4,710	4,529	4,716
BNP Paribas	29,555	27,860	23,599	23,061	21,758	n.a.	n.a.

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en abril de 2013.

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

Cuadro 21

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

	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12	Feb-13	Abr-13
Sistema*	200,730	204,902	211,560	217,070	231,899	229,147	230,815
BBVA Bancomer	63,919	65,466	67,180	69,488	71,891	72,567	72,957
Banamex	62,639	63,535	65,449	66,585	72,444	70,723	72,249
Santander	31,893	33,037	34,574	35,093	38,041	37,740	36,767
BanCoppel	3,012	3,160	3,392	3,577	3,939	3,812	3,904
Banorte-Ixe Tarjetas	12,039	12,358	12,651	13,549	14,757	14,553	14,727
HSBC	13,141	12,937	13,530	13,816	13,999	13,152	13,831
Banco Walmart	1,184	1,281	1,327	1,462	1,778	1,897	1,781
American Express	6,458	6,513	6,722	6,666	7,104	6,820	6,632
Scotiabank	3,290	3,335	3,364	3,380	4,057	4,047	4,045
Inbursa	1,654	1,688	1,725	1,768	1,953	1,977	2,001
SF Soriana	459	467	472	489	618	629	667
Banco Invex*	315	342	406	422	506	530	568
CrediScotia	187	227	212	206	217	209	196
Banregio	195	211	220	232	250	245	241
Banco del Bajío	92	95	98	103	117	120	125
ConsuBanco	37	35	32	29	27	26	23
Banco Afirme	83	92	98	97	98	101	102
BNP Paribas	131	122	110	106	101	n.a.	n.a.

Cuadro 22

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

	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12	Feb-13	Abr-13
Sistema*	162,430	166,486	170,561	176,009	184,099	181,362	183,926
BBVA Bancomer	59,881	61,515	63,097	65,250	67,585	67,408	68,313
Banamex	44,538	45,347	46,049	47,110	49,317	48,055	49,567
Santander	25,754	26,603	27,716	28,601	30,274	29,682	29,077
BanCoppel	2,446	2,569	2,720	2,909	3,210	3,090	3,128
Banorte-Ixe Tarjetas	9,311	9,608	9,857	10,752	11,459	11,475	11,758
HSBC	10,307	10,372	10,479	10,663	10,475	10,071	10,462
Banco Walmart	570	631	675	756	854	961	985
American Express	4,620	4,667	4,789	4,632	4,944	4,808	4,711
Scotiabank	2,390	2,465	2,436	2,530	2,972	2,828	2,866
Inbursa	1,410	1,424	1,451	1,492	1,595	1,630	1,666
SF Soriana	290	297	300	311	351	379	411
Banco Invex*	287	306	327	339	379	396	412
CrediScotia	179	220	204	198	207	200	188
Banregio	148	160	166	177	188	183	186
Banco del Bajío	62	65	66	70	76	83	88
ConsuBanco	37	35	32	29	27	26	23
Banco Afirme	75	85	89	86	89	87	87
BNP Paribas	124	117	107	105	99	n.a.	n.a.

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en abril de 2013.

*Los datos de Banco Invex previos a agosto de 2012 no incluyen todo el saldo de los clientes totaleros, por lo que no son directamente comprobables con los del presente periodo. Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

Cuadro 23

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

	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12	Feb-13	Abr-13
Sistema*	24.1	24.5	24.3	24.7	24.2	23.8	23.8
BBVA Bancomer	23.8	24.2	24.5	25.0	25.4	24.8	25.5
Banamex	23.8	23.9	23.2	23.1	21.8	21.4	21.0
Santander	22.0	22.2	22.1	23.1	22.5	22.1	22.2
BanCoppel	52.8	52.8	52.1	52.9	53.0	52.7	52.1
Banorte-Ixe Tarjetas	24.3	24.8	24.7	25.3	24.6	25.3	24.0
HSBC	24.5	25.6	25.0	25.3	25.1	25.0	25.3
Banco Walmart	18.8	19.5	20.2	21.3	19.4	19.3	20.5
American Express	23.1	25.8	25.2	25.2	24.9	24.6	25.2
Scotiabank	27.5	27.9	27.5	28.3	24.6	23.1	23.1
Inbursa	24.1	23.8	23.5	23.6	22.5	22.5	22.8
SF Soriana	25.3	25.5	25.4	25.4	22.2	23.7	24.4
Banco Invex*	48.8	46.3	38.8	38.3	34.8	33.9	33.9
CrediScotia	47.7	46.5	46.7	47.5	45.1	43.9	43.4
Banregio	24.4	24.1	24.0	24.2	23.7	23.3	21.8
Banco del Bajío	19.5	19.8	19.2	20.2	18.5	19.3	19.6
ConsuBanco	54.0	53.7	53.5	53.5	53.1	53.0	52.8
Banco Afirme	35.1	36.0	36.4	36.3	36.8	33.1	32.4
BNP Paribas	54.3	56.2	58.2	61.3	61.9	n.a.	n.a.

Cuadro 24

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

	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12	Feb-13	Abr-13
Sistema*	29.8	30.2	30.2	30.5	30.4	30.0	29.9
BBVA Bancomer	25.4	25.8	26.1	26.7	27.1	26.7	27.2
Banamex	33.4	33.5	33.0	32.7	32.0	31.5	30.6
Santander	27.2	27.5	27.6	28.3	28.3	28.1	28.1
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	31.5	31.9	31.7	31.9	31.7	32.1	30.1
HSBC	31.2	32.0	32.3	32.8	33.5	32.6	33.5
Banco Walmart	39.0	39.6	39.7	41.2	40.5	38.1	37.0
American Express	32.3	36.0	35.4	36.3	35.7	34.9	35.5
Scotiabank	37.9	37.8	38.0	37.9	33.6	33.0	32.7
Inbursa	28.3	28.2	28.0	27.9	27.6	27.3	27.4
SF Soriana	40.0	40.0	39.9	39.9	39.2	39.3	39.5
Banco Invex*	53.7	51.7	48.2	47.8	46.5	45.3	46.8
CrediScotia	50.0	48.0	48.4	49.5	47.2	45.8	45.4
Banregio	32.1	31.9	31.8	31.7	31.6	31.2	28.2
Banco del Bajío	28.8	29.2	28.5	29.8	28.7	28.0	27.8
ConsuBanco	54.0	53.7	53.5	53.6	53.1	53.0	52.8
Banco Afirme	38.4	38.8	39.8	41.0	40.8	38.6	38.0
BNP Paribas	57.2	58.6	59.7	62.2	62.6	n.a.	n.a.

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en abril de 2013.

*Los datos de Banco Invex previos a agosto de 2012 no incluyen todo el saldo de los clientes totaleros, por lo que no son directamente comparables con los del presente periodo. Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

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

	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12	Feb-13	Abr-13
Sistema*	22.9	23.5	23.2	23.8	23.0	22.6	22.7
BBVA Bancomer	20.3	20.8	21.1	21.6	22.1	21.5	22.1
Banamex	25.8	26.4	24.0	24.0	21.8	21.6	21.0
Santander	22.9	23.2	23.1	24.5	23.9	23.3	23.6
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	23.5	24.4	24.2	24.5	21.7	21.6	20.3
HSBC	25.8	28.1	27.3	27.8	27.7	27.6	27.8
Banco Walmart	0.0	0.0	2.3	4.3	0.0	2.1	3.9
American Express	24.9	26.1	26.1	26.9	26.9	26.1	26.1
Scotiabank	34.8	36.2	35.4	36.7	28.8	28.3	28.2
Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
SF Soriana	30.0	31.0	30.6	30.4	18.3	24.1	27.1
Banco Invex*	61.9	48.3	44.2	45.6	43.6	43.3	43.4
CrediScotia	49.8	45.8	45.8	45.8	45.6	45.4	43.2
Banregio	24.0	24.0	24.0	24.1	23.8	23.6	21.3
Banco del Bajío	27.5	28.5	27.1	28.4	24.8	25.7	25.7
ConsuBanco	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Banco Afirme	42.3	42.4	42.4	43.8	43.8	42.4	41.9
BNP Paribas	62.8	62.8	62.8	64.9	64.9	n.a.	n.a.

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

	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12	Feb-13	Abr-13
Sistema*	28.3	28.9	28.8	29.0	28.9	28.3	28.3
BBVA Bancomer	21.6	22.0	22.2	22.7	23.0	22.8	23.0
Banamex	39.6	39.5	38.6	38.1	36.8	36.3	35.0
Santander	26.3	26.5	26.5	27.5	27.5	27.2	27.4
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	34.5	35.6	34.9	35.0	33.3	33.9	30.2
HSBC	32.5	34.6	34.6	35.5	36.6	35.3	36.3
Banco Walmart	38.7	38.7	38.8	40.2	40.0	38.6	38.6
American Express	35.8	36.9	35.8	37.0	36.9	38.1	38.9
Scotiabank	39.8	39.8	39.8	39.8	34.7	34.5	33.9
Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
SF Soriana	47.0	46.9	47.0	47.3	46.7	47.0	46.9
Banco Invex*	65.4	60.6	44.2	45.6	45.6	47.1	50.0
CrediScotia	49.8	45.8	46.8	46.8	45.7	45.7	45.0
Banregio	24.0	24.0	24.1	24.1	24.1	24.1	22.6
Banco del Bajío	31.4	31.7	31.3	32.6	32.0	31.2	30.9
ConsuBanco	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Banco Afirme	42.3	42.4	42.4	43.8	43.8	42.4	41.9
BNP Paribas	62.8	62.8	62.8	64.9	64.9	n.a.	n.a.

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en abril de 2013.

*Los datos de Banco Invex previos a agosto de 2012 no incluyen todo el saldo de los clientes totaleros, por lo que no son directamente comparables con los del presente periodo. Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

Cuadro 27

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

	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12	Feb-13	Abr-13
Sistema*	16.5	16.0	16.3	16.0	17.3	18.0	17.2
BBVA Bancomer	13.1	12.7	12.7	12.7	12.6	14.6	13.5
Banamex	24.3	23.5	23.8	24.1	26.4	26.6	25.3
Santander	10.1	10.0	10.5	8.9	11.3	11.4	11.5
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banorte-lxe Tarjetas	13.9	12.8	12.3	11.6	12.2	12.4	12.7
HSBC	16.9	16.1	18.2	17.6	17.5	17.9	16.4
Banco Walmart	48.5	46.4	44.7	43.8	48.1	48.0	45.0
American Express	19.8	19.9	21.2	20.4	21.8	21.2	20.9
Scotiabank	12.0	11.7	11.3	11.2	11.9	13.0	13.1
Inbursa	3.7	3.9	4.1	4.3	6.0	6.6	6.3
SF Soriana	23.6	23.2	23.3	23.7	30.7	28.5	27.7
Banco Invex*	16.4	18.6	20.6	21.7	25.8	26.6	27.3
CrediScotia	2.4	1.9	1.8	1.7	2.1	2.5	2.7
Banregio	0.1	0.1	0.3	0.3	0.9	1.1	1.2
Banco del Bajío	1.6	1.7	1.7	2.0	4.2	3.6	3.4
ConsuBanco	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco Afirme	9.7	8.0	7.8	11.9	12.0	17.5	18.4
BNP Paribas	8.3	4.7	1.9	0.9	0.3	n.a.	n.a.

Cuadro 28

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

	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12	Feb-13	Abr-13
Sistema*	8.4	8.2	8.2	8.2	8.7	9.1	8.8
BBVA Bancomer	7.3	7.1	7.1	7.1	7.1	8.1	7.6
Banamex	12.6	12.0	12.0	12.2	13.5	13.3	12.9
Santander	4.8	4.9	5.2	4.6	5.9	5.8	5.9
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banorte-lxe Tarjetas	6.6	6.3	6.2	6.0	5.9	6.5	6.6
HSBC	9.5	9.3	10.1	9.9	9.7	9.7	9.0
Banco Walmart	26.0	24.6	24.1	23.6	25.0	26.7	26.5
American Express	9.7	9.6	10.6	10.2	10.8	10.3	10.2
Scotiabank	6.2	6.1	5.8	5.8	7.2	7.8	7.9
Inbursa	1.8	1.9	2.0	2.2	3.0	3.5	3.4
SF Soriana	12.1	12.1	11.8	11.9	14.1	14.6	13.9
Banco Invex*	8.0	9.1	10.8	11.2	12.8	13.3	12.7
CrediScotia	1.5	1.3	1.2	1.1	1.4	1.8	1.8
Banregio	0.0	0.1	0.1	0.2	0.3	0.5	0.6
Banco del Bajío	0.6	0.7	0.9	0.9	1.8	1.6	1.4
ConsuBanco	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco Afirme	4.1	3.1	2.6	3.5	3.4	4.4	5.4
BNP Paribas	3.5	1.9	0.7	0.4	0.1	n.a.	n.a.

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en abril de 2013.

*Los datos de Banco Invex previos a agosto de 2012 no incluyen todo el saldo de los clientes totaleros, por lo que no son directamente comprobables con los del presente periodo. Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3. Información básica referente a cada intermediario

5.3.1. BBVA Bancomer

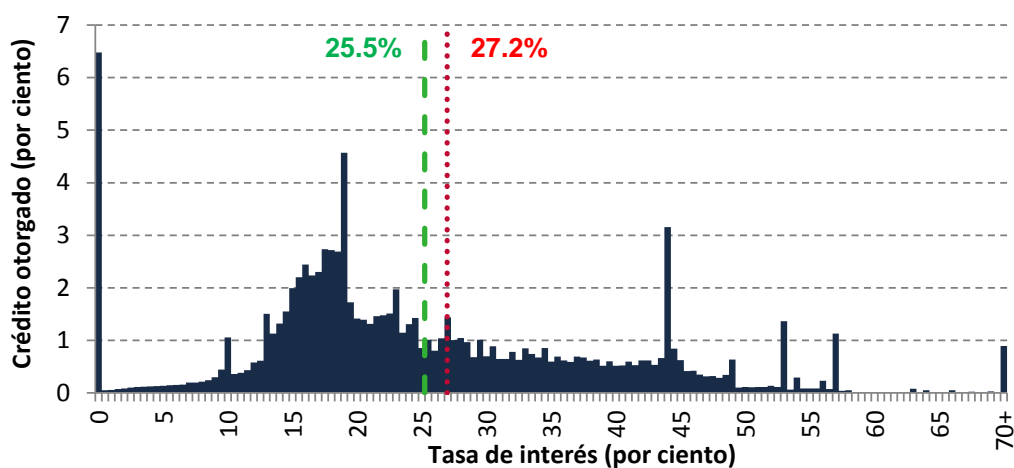
Cuadro 29

Estadísticas básicas de BBVA Bancomer (datos a abril de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	3,340,678	5,061,094
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	68,313	72,957
Tasa efectiva promedio ponderada	27.2%	25.5%
Tasa efectiva mediana	23.0%	22.1%

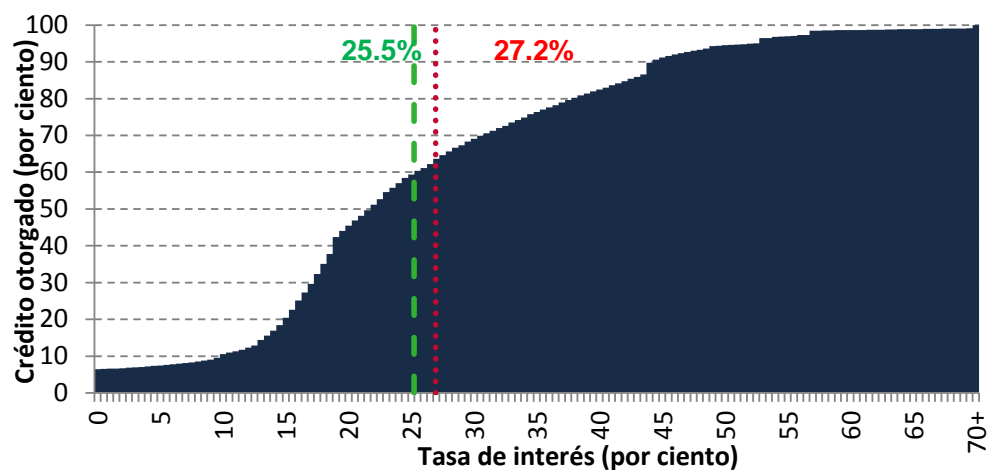
Gráfica 6

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



Gráfica 7

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



- - - 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.

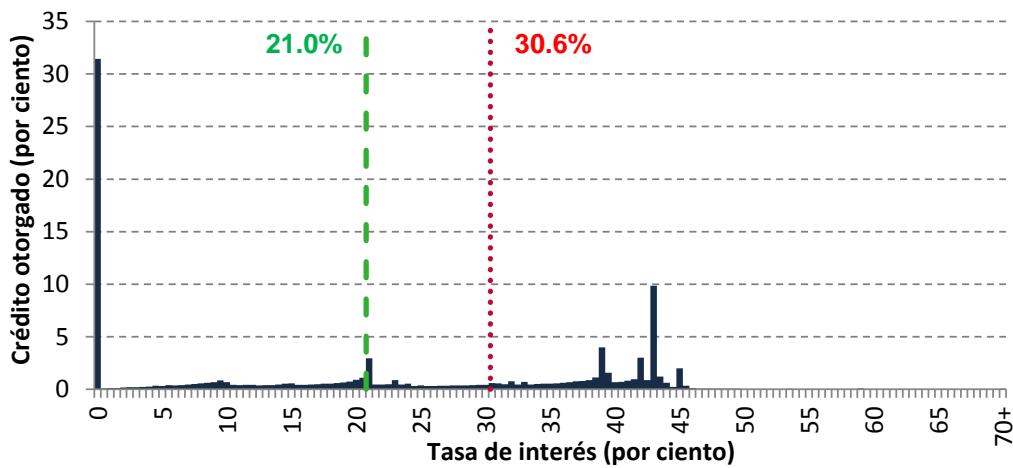
5.3.2. Banamex

Cuadro 30
Estadísticas básicas de Banamex (datos a abril de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	2,133,715	4,346,979
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	49,567	72,249
Tasa efectiva promedio ponderada	30.6%	21.0%
Tasa efectiva mediana	35.0%	21.0%

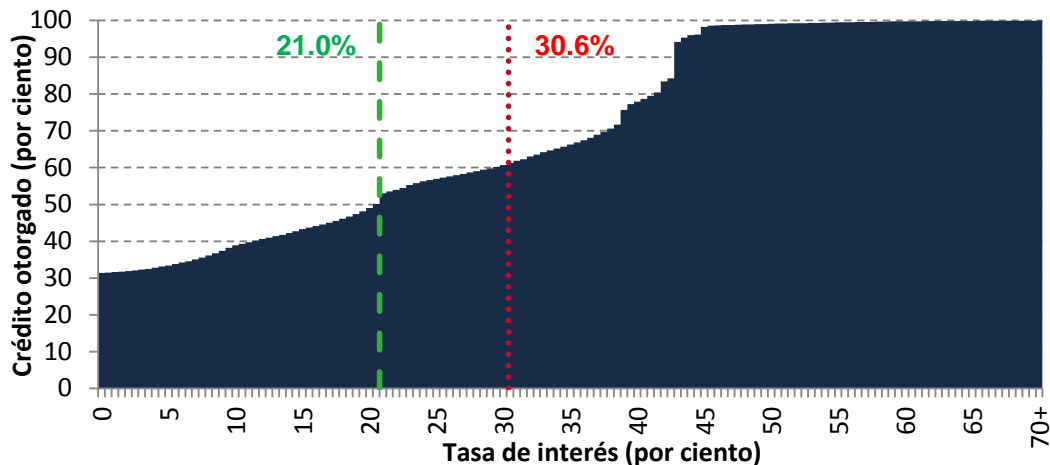
Gráfica 8

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



Gráfica 9

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



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

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

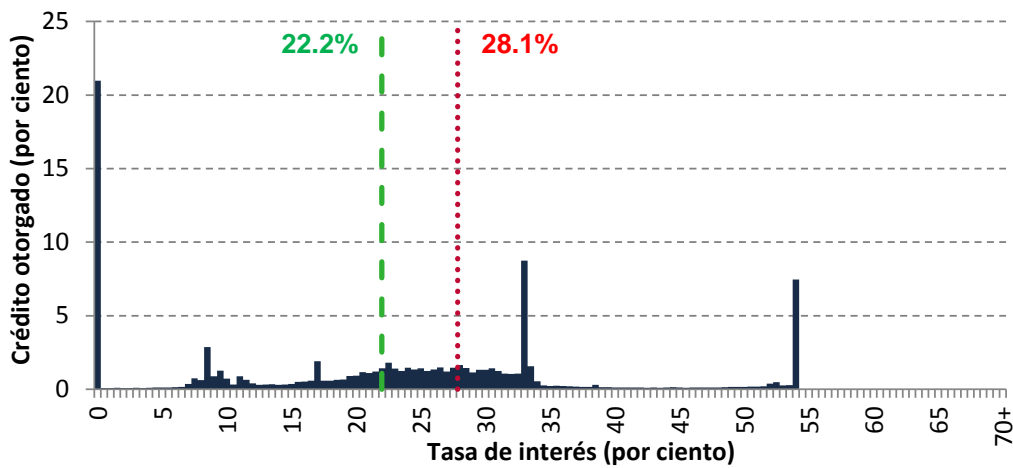
5.3.3. Santander

Cuadro 31
Estadísticas básicas de Santander (datos a abril de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,162,430	2,201,016
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	29,077	36,767
Tasa efectiva promedio ponderada	28.1%	22.2%
Tasa efectiva mediana	27.4%	23.6%

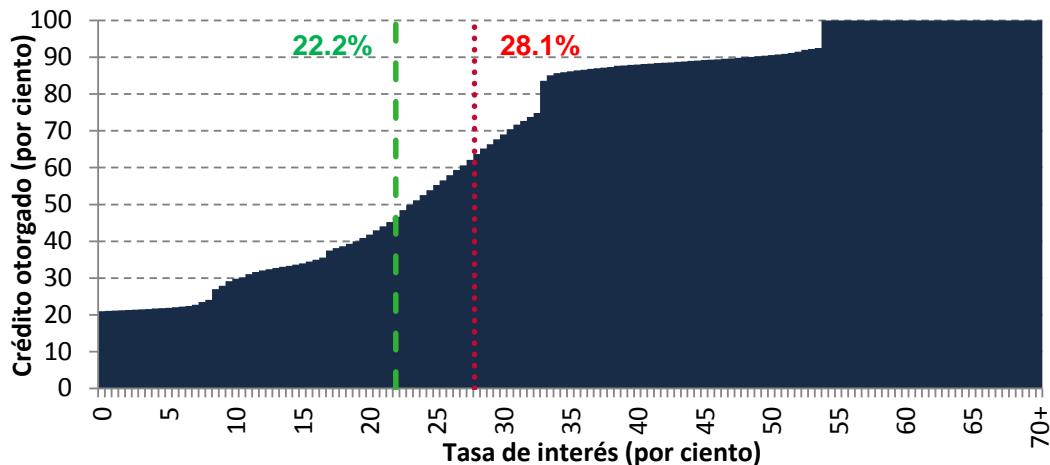
Gráfica 10

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



Gráfica 11

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



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

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

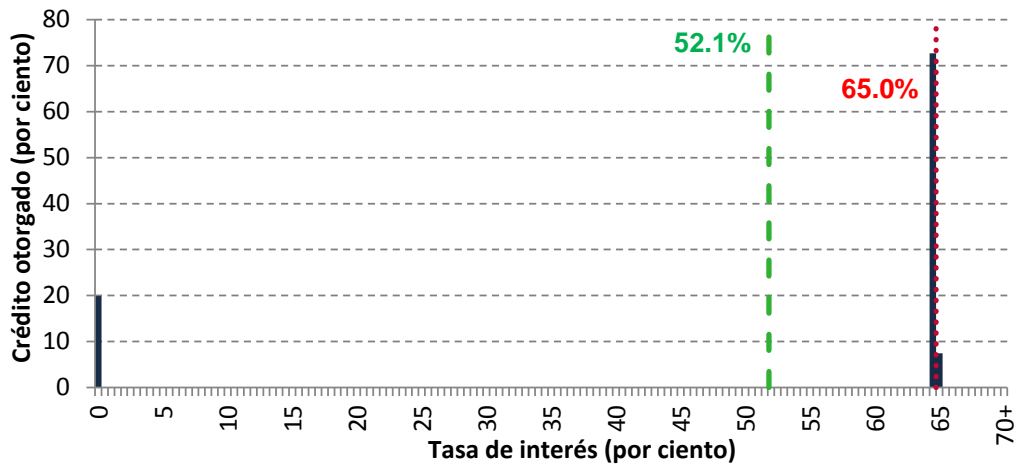
5.3.4. BanCoppel

Cuadro 32
Estadísticas básicas de BanCoppel (datos a abril de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	638,430	960,113
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	3,128	3,904
Tasa efectiva promedio ponderada	65.0%	52.1%
Tasa efectiva mediana	65.0%	65.0%

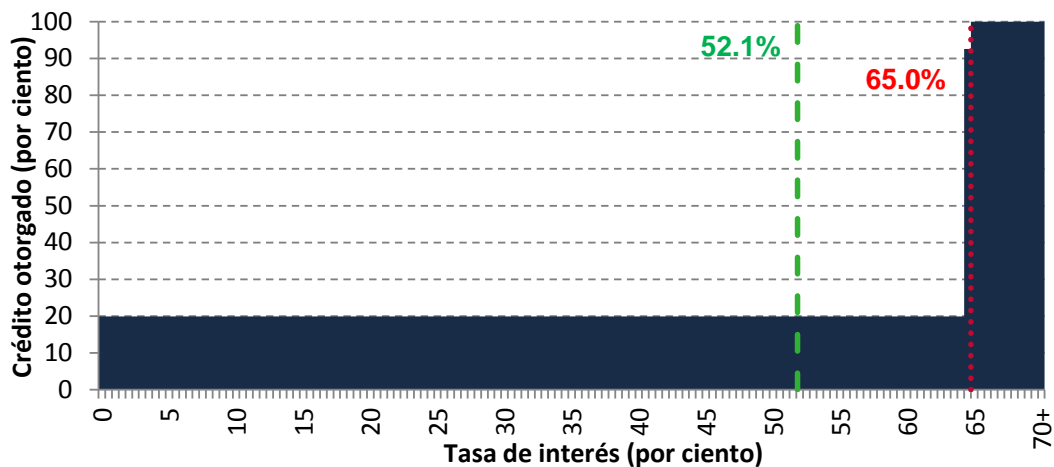
Gráfica 12

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



Gráfica 13

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



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

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

5.3.5. Banorte-Ixe Tarjetas

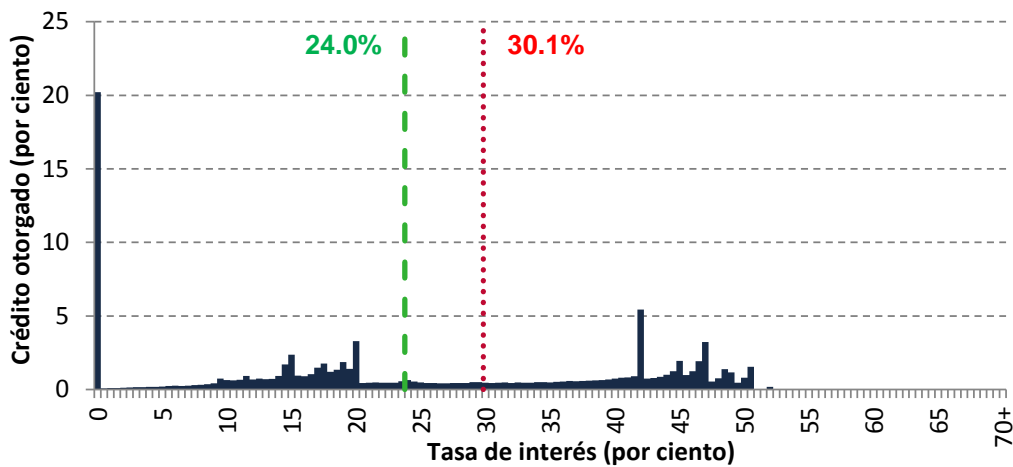
Cuadro 33

Estadísticas básicas de Banorte-Ixe Tarjetas (datos a abril de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	554,932	949,777
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	11,758	14,727
Tasa efectiva promedio ponderada	30.1%	24.0%
Tasa efectiva mediana	30.2%	20.3%

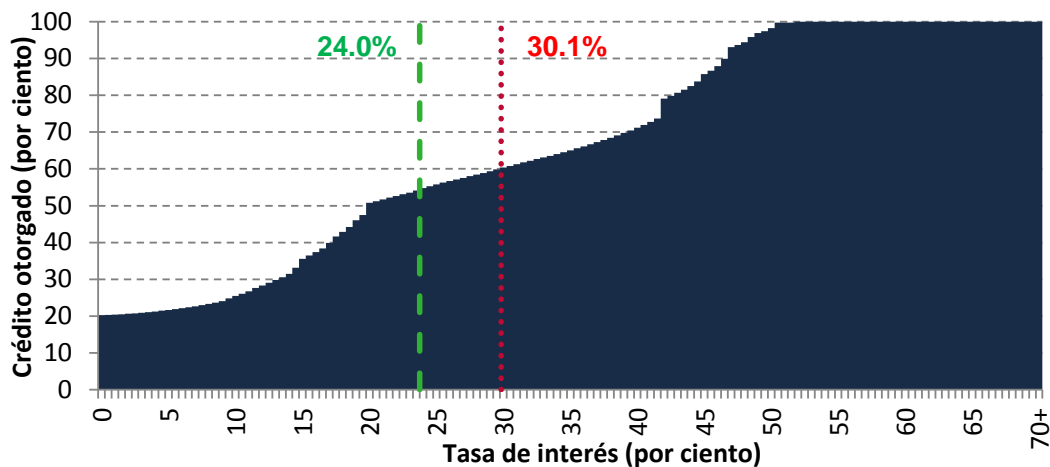
Gráfica 14

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



Gráfica 15

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



- 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.

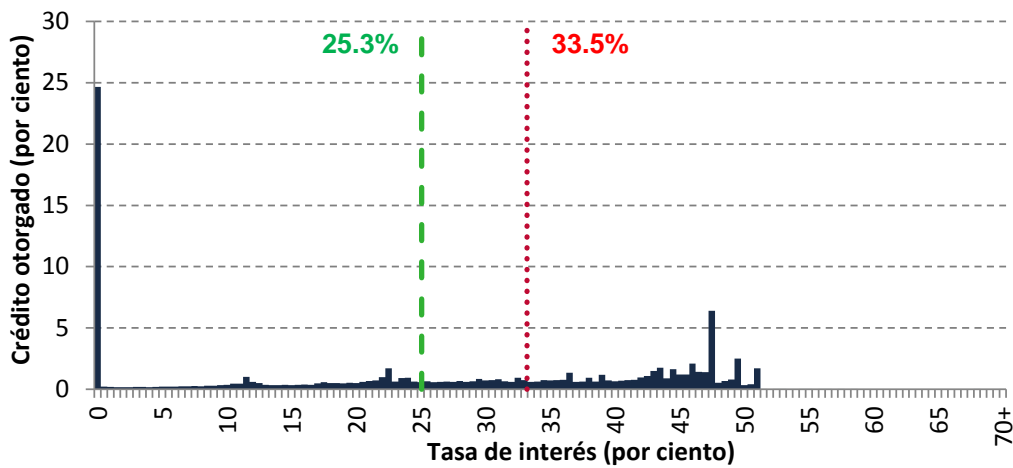
5.3.6. HSBC

Cuadro 34
Estadísticas básicas de HSBC (datos a abril de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	460,222	900,856
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	10,462	13,831
Tasa efectiva promedio ponderada	33.5%	25.3%
Tasa efectiva mediana	36.3%	27.8%

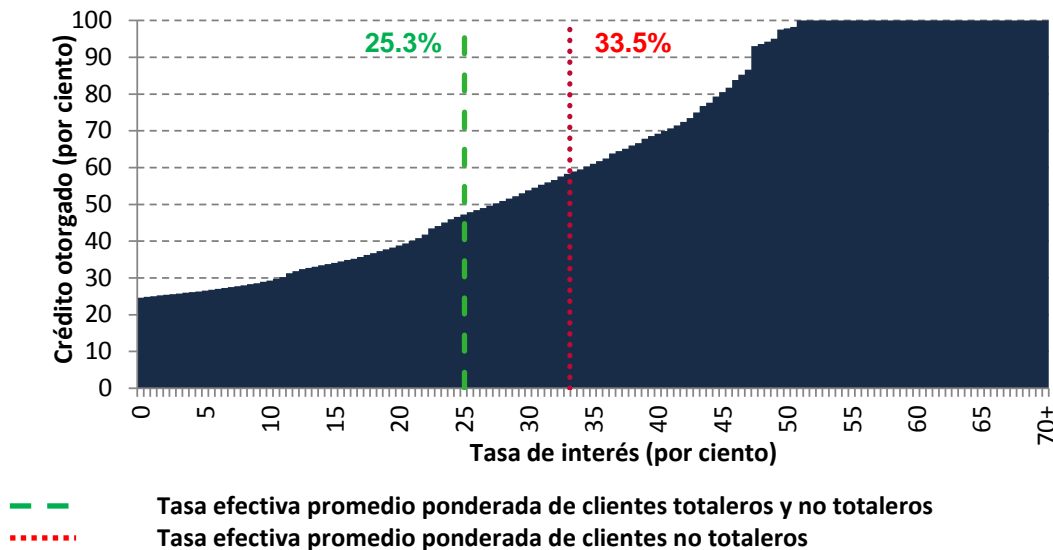
Gráfica 16

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



Gráfica 17

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



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

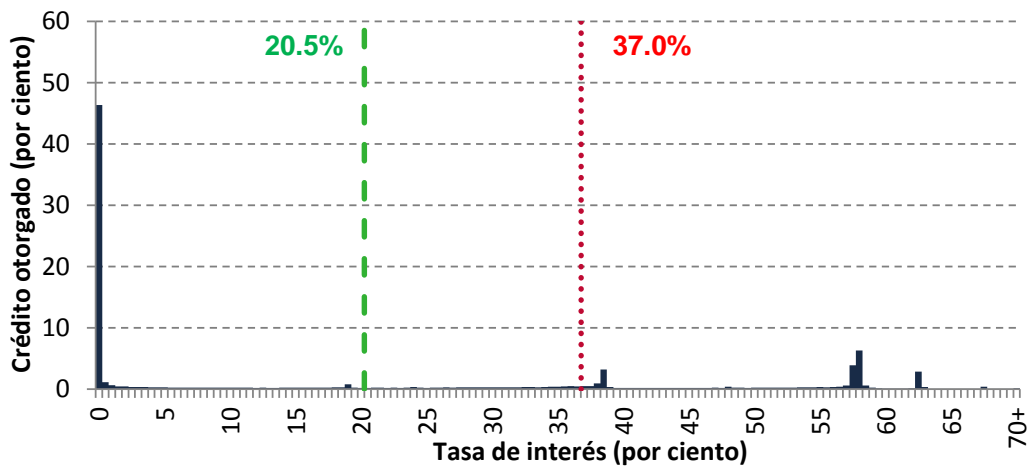
5.3.7. Banco Walmart

Cuadro 35
Estadísticas básicas de Banco Walmart (datos a abril de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	179,819	354,614
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	985	1,781
Tasa efectiva promedio ponderada	37.0%	20.5%
Tasa efectiva mediana	38.6%	3.9%

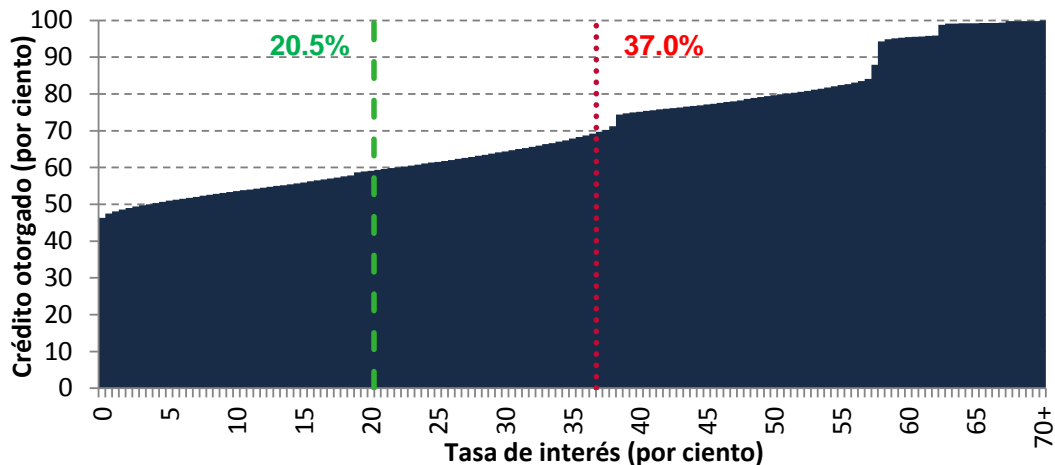
Gráfica 18

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



Gráfica 19

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



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

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

5.3.8. American Express

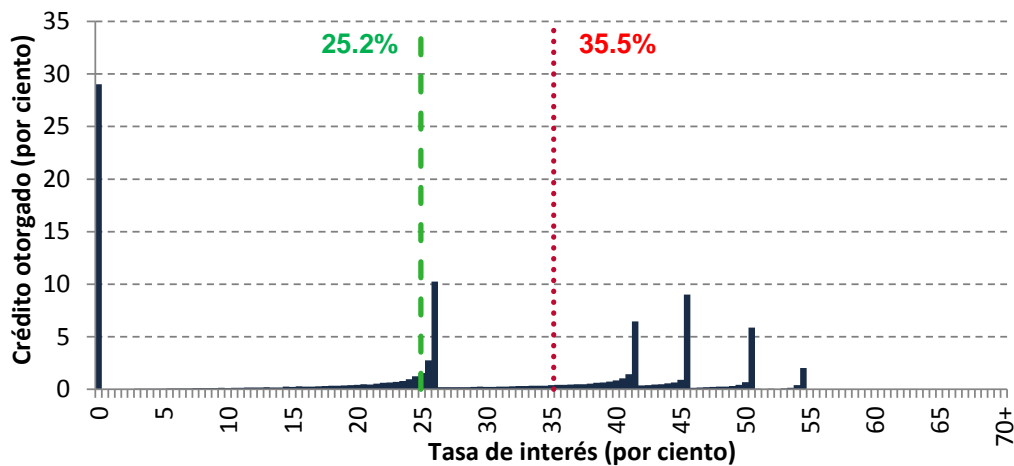
Cuadro 36

Estadísticas básicas de American Express (datos a abril de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	186,392	350,644
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	4,711	6,632
Tasa efectiva promedio ponderada	35.5%	25.2%
Tasa efectiva mediana	38.9%	26.1%

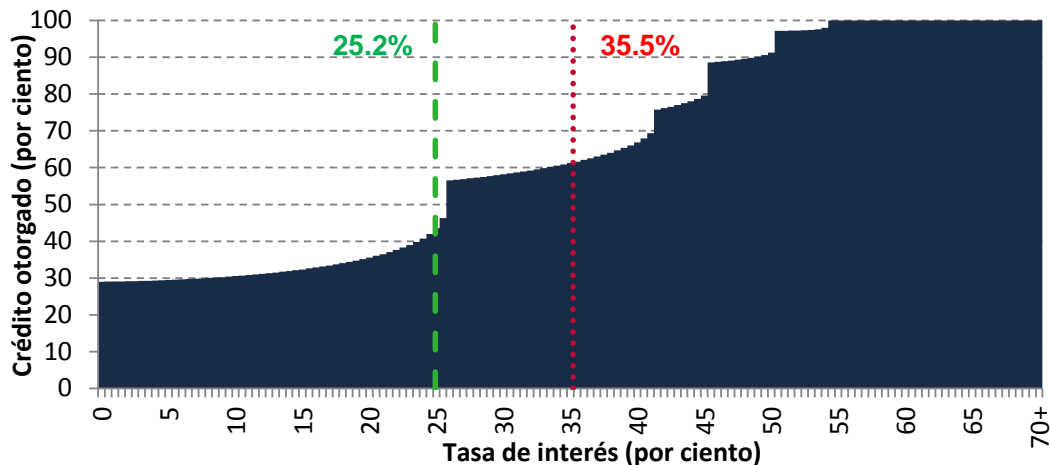
Gráfica 20

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



Gráfica 21

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



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

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

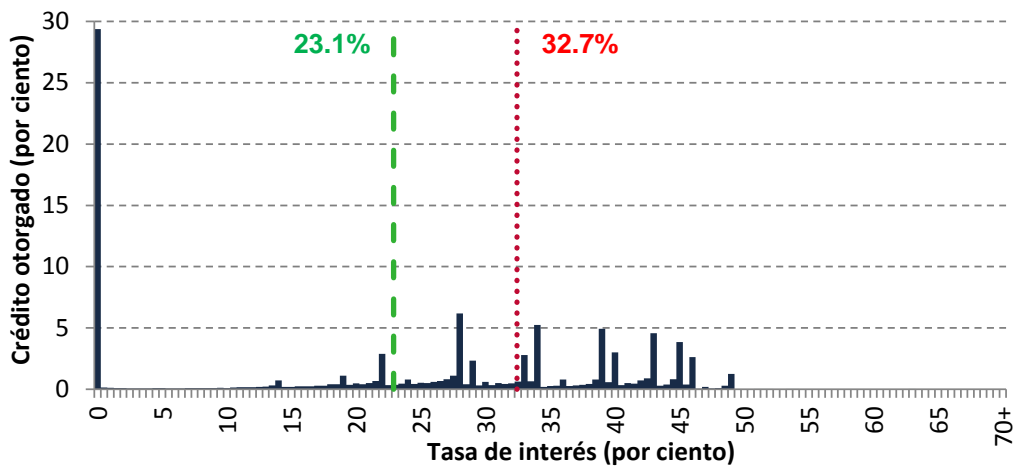
5.3.9. Scotiabank

Cuadro 37
Estadísticas básicas de Scotiabank (datos a abril de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	171,458	335,305
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,866	4,045
Tasa efectiva promedio ponderada	32.7%	23.1%
Tasa efectiva mediana	33.9%	28.2%

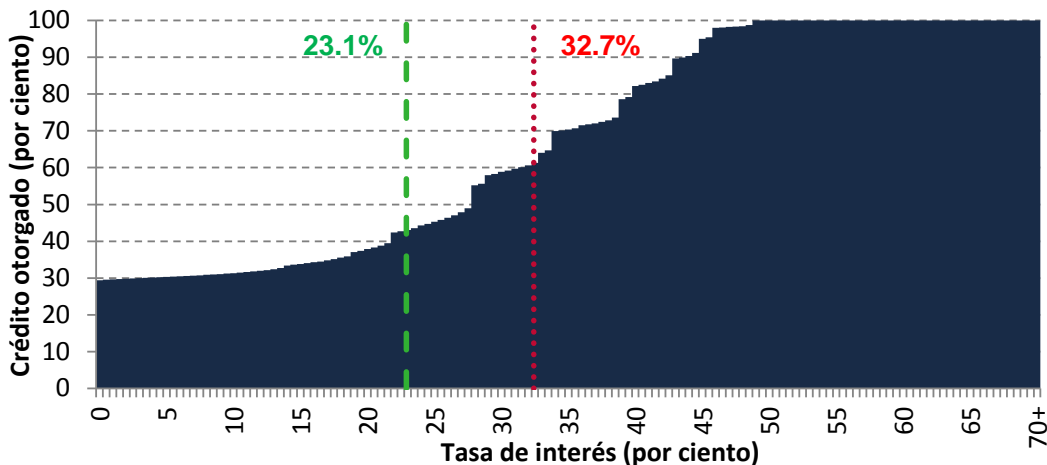
Gráfica 22

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



Gráfica 23

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



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

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

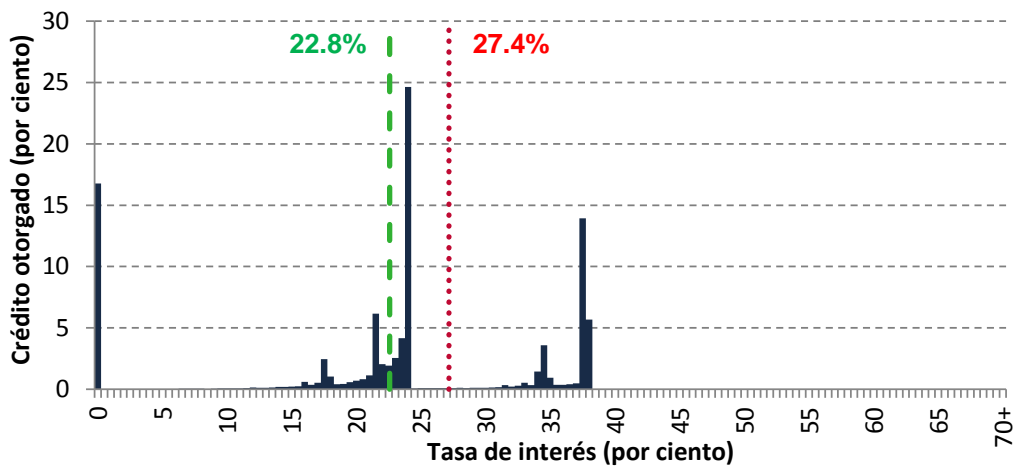
5.3.10. Inbursa

Cuadro 38
Estadísticas básicas de Inbursa (datos a abril de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	166,288	286,088
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,666	2,001
Tasa efectiva promedio ponderada	27.4%	22.8%
Tasa efectiva mediana	24.0%	24.0%

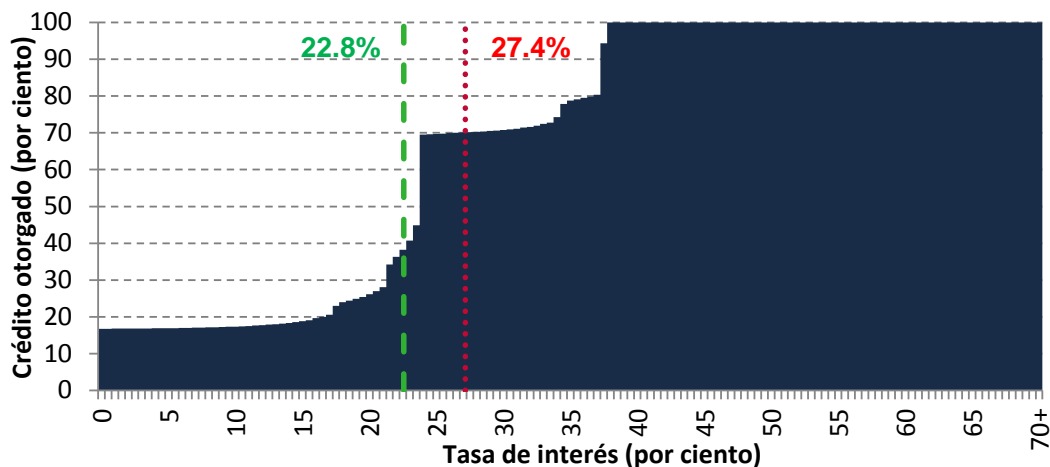
Gráfica 24

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



Gráfica 25

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



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

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

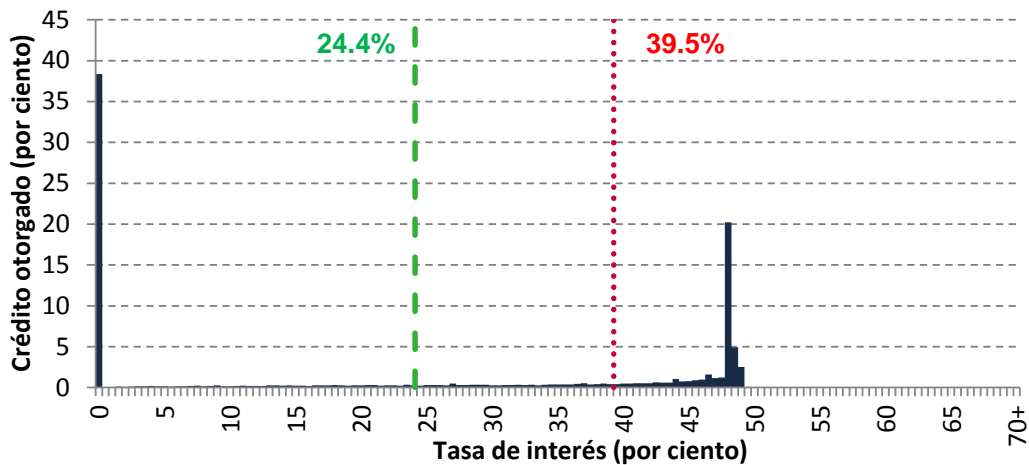
5.3.11. SF Soriana

Cuadro 39
Estadísticas básicas de SF Soriana (datos a abril de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	43,059	88,121
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	411	667
Tasa efectiva promedio ponderada	39.5%	24.4%
Tasa efectiva mediana	46.9%	27.1%

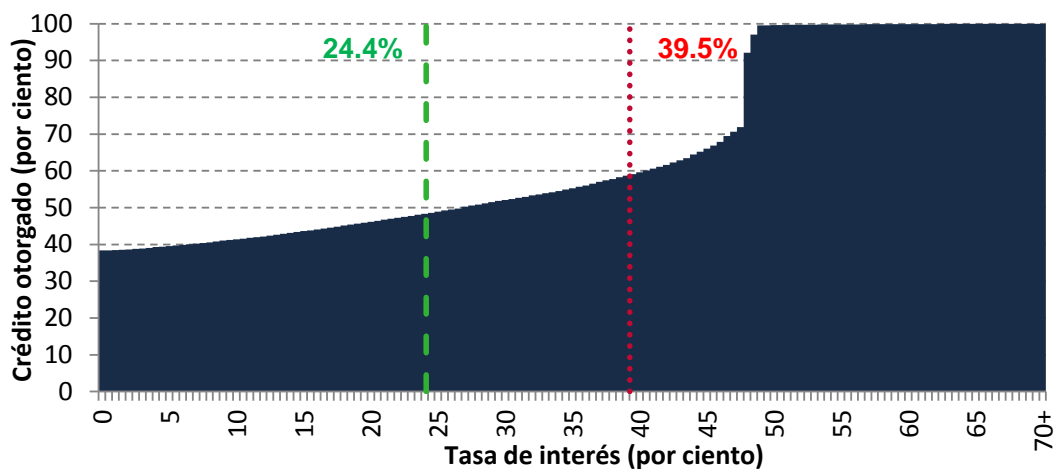
Gráfica 26

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



Gráfica 27

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



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

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

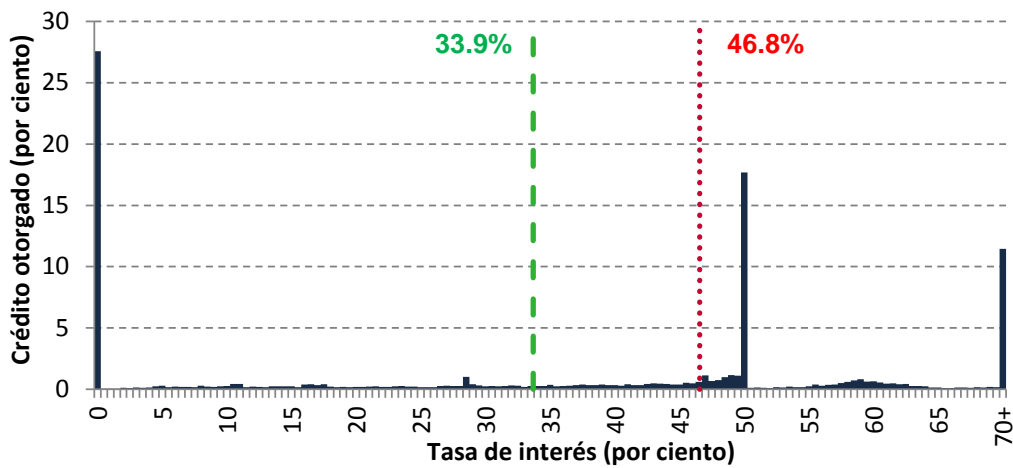
5.3.12. Banco Invex

Cuadro 40
Estadísticas básicas de Banco Invex (datos a abril de 2013)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	23,800	48,967
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	412	568
Tasa efectiva promedio ponderada	46.8%	33.9%
Tasa efectiva mediana	50.0%	43.4%

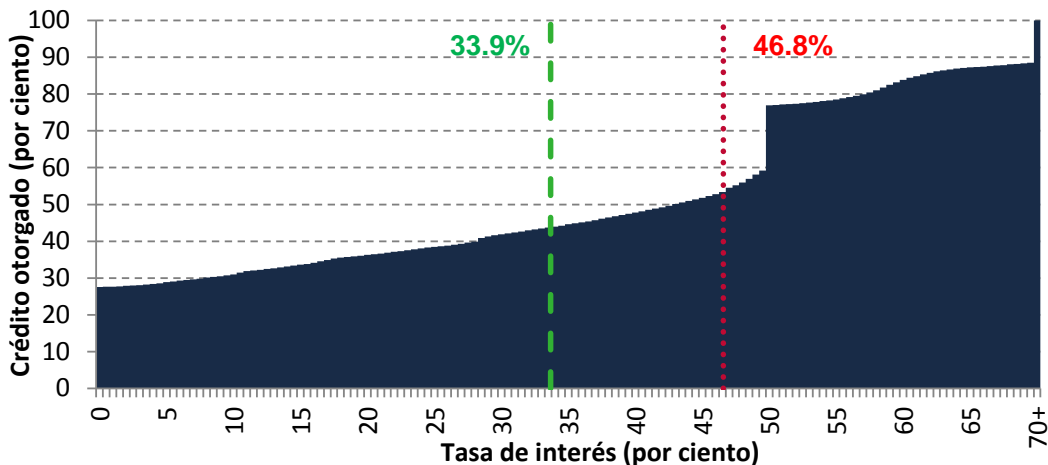
Gráfica 28

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



Gráfica 29

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



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

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

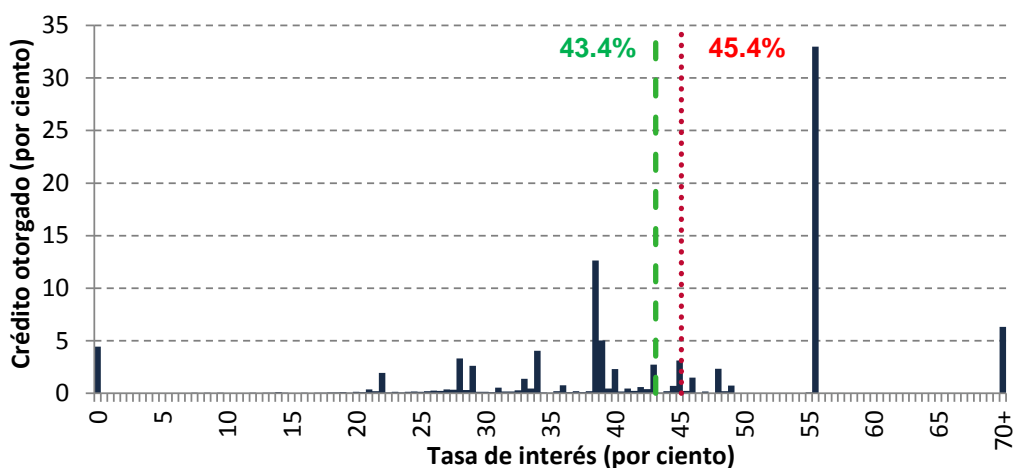
5.3.13. CrediScotia

Cuadro 41
Estadísticas básicas de CrediScotia (datos a abril de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	25,855	37,008
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	188	196
Tasa efectiva promedio ponderada	45.4%	43.4%
Tasa efectiva mediana	45.0%	43.2%

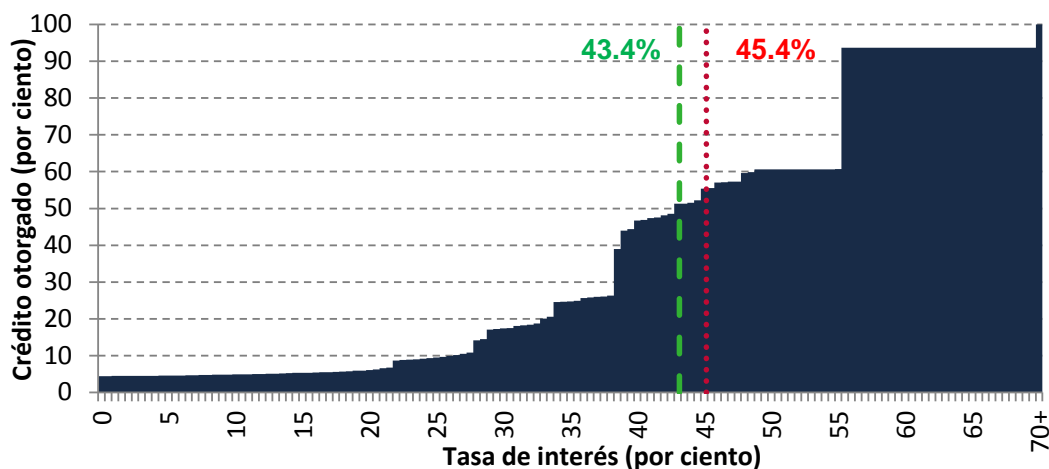
Gráfica 30

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



Gráfica 31

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



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

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

5.3.14. Banregio

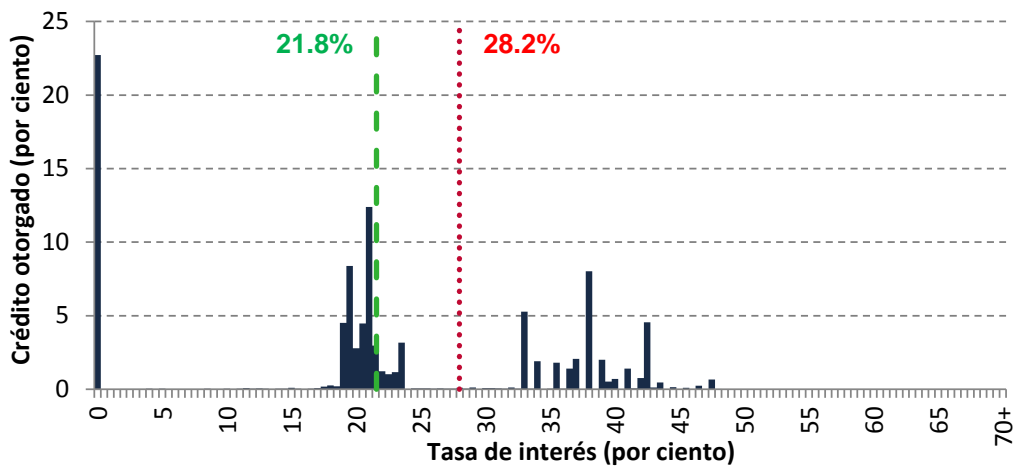
Cuadro 42

Estadísticas básicas de Banregio (datos a abril de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	10,486	22,416
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	186	241
Tasa efectiva promedio ponderada	28.2%	21.8%
Tasa efectiva mediana	22.6%	21.3%

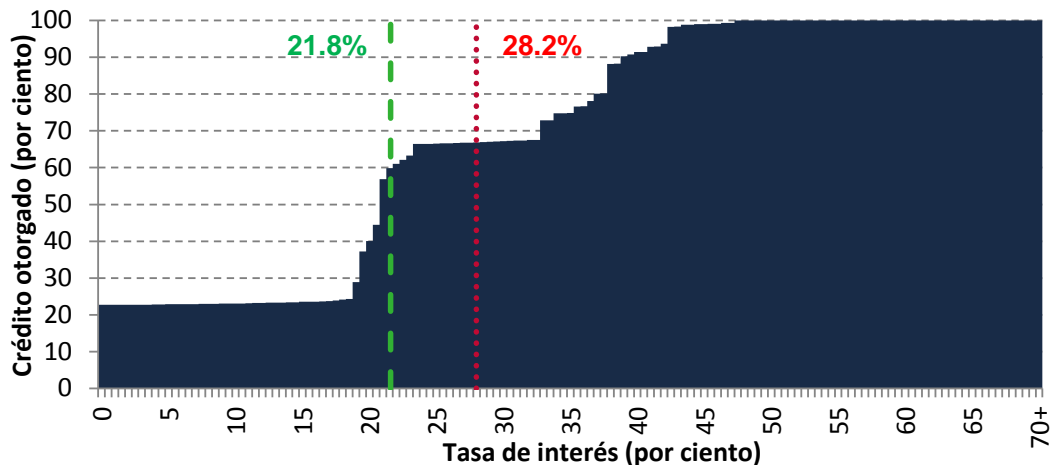
Gráfica 32

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



Gráfica 33

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



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

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

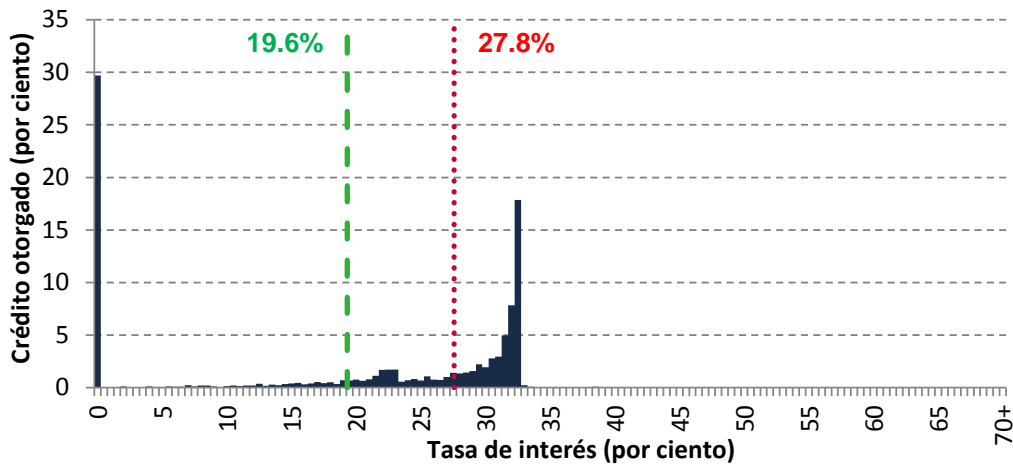
5.3.15. Banco del Bajío

Cuadro 43
Estadísticas básicas de Banco del Bajío (datos a abril de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	6,091	12,557
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	88	125
Tasa efectiva promedio ponderada	27.8%	19.6%
Tasa efectiva mediana	30.9%	25.7%

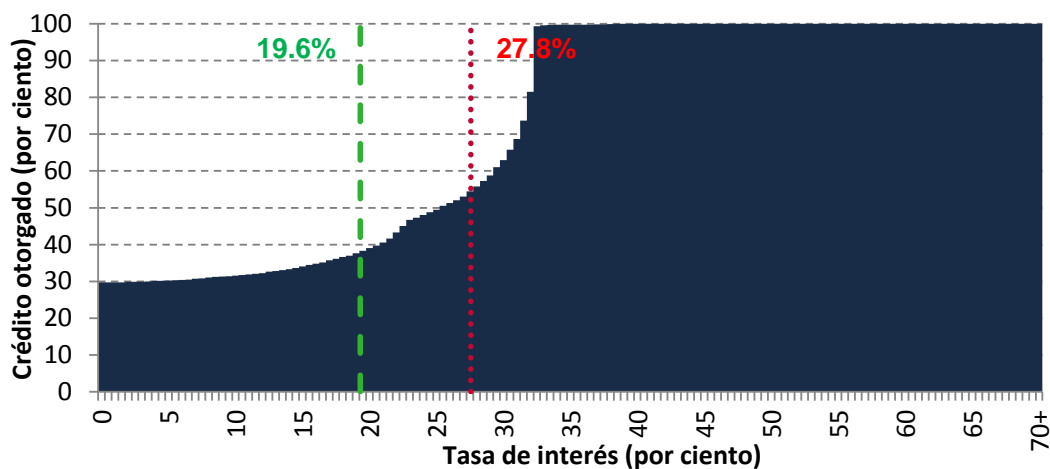
Gráfica 34

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



Gráfica 35

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



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

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

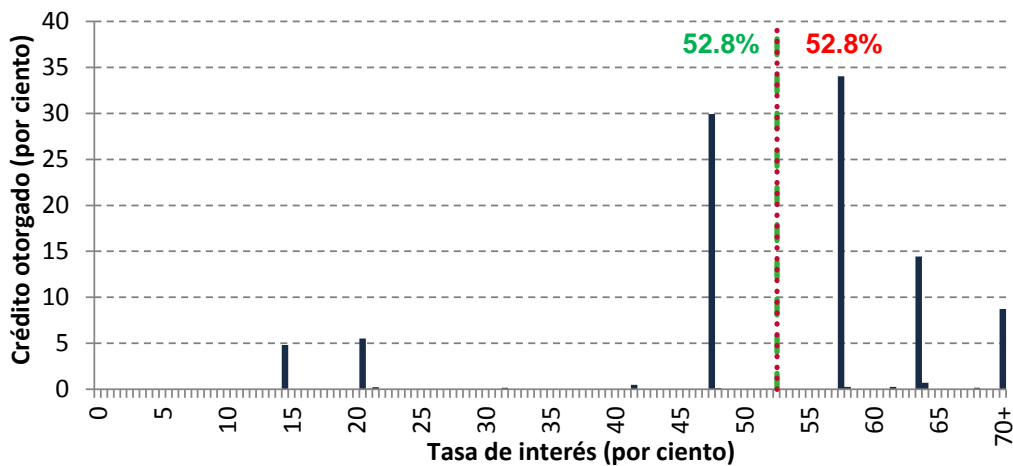
5.3.16. ConsuBanco

Cuadro 44
Estadísticas básicas de ConsuBanco (datos a abril de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	6,289	12,293
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	23	23
Tasa efectiva promedio ponderada	52.8%	52.8%
Tasa efectiva mediana	58.0%	58.0%

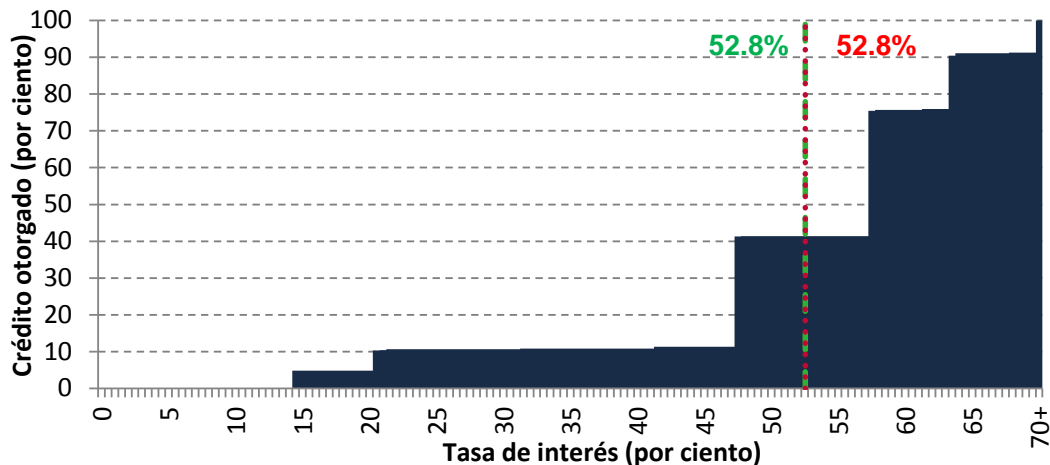
Gráfica 36

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



Gráfica 37

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



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

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

5.3.17. Banco Afirme

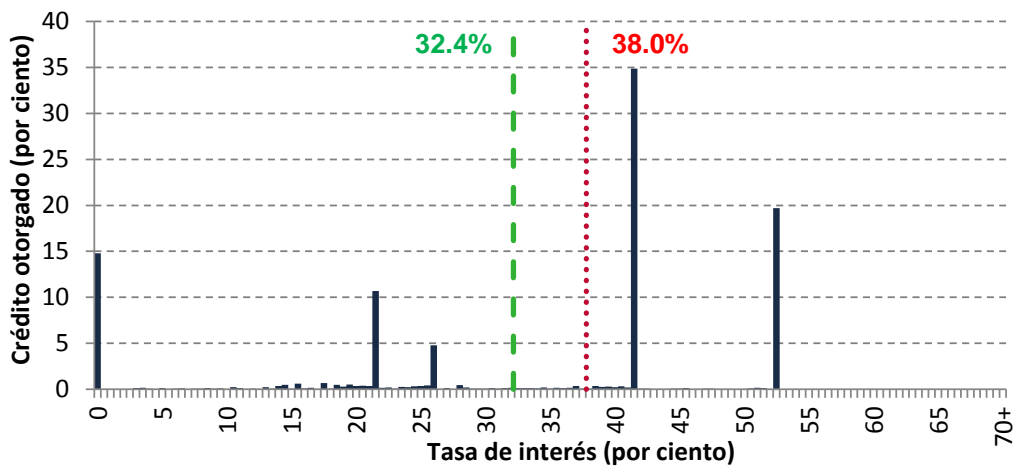
Cuadro 45

Estadísticas básicas de Banco Afirme (datos a abril de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,716	10,916
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	87	102
Tasa efectiva promedio ponderada	38.0%	32.4%
Tasa efectiva mediana	41.9%	41.9%

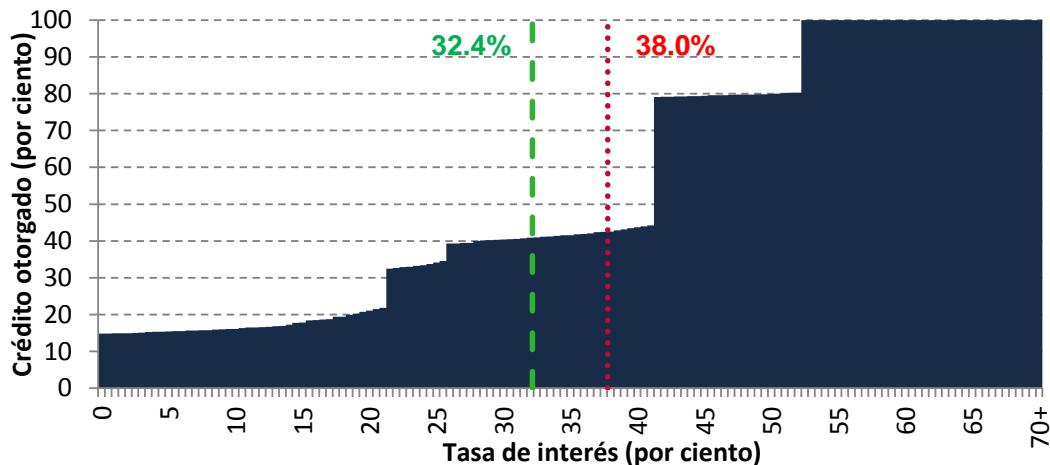
Gráfica 38

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



Gráfica 39

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



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

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

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 mediana¹³. 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

¹³ Es la tasa de interés que divide el saldo de crédito otorgado en dos segmentos del mismo monto.

mes (conocidos como “no totaleros”¹⁴), 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 tarjetas¹⁵ y el saldo de crédito otorgado¹⁶ 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 bimestres¹⁷.

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.

¹⁴ En este reporte se usan estas denominaciones porque se han vuelto de uso común en el medio bancario.

¹⁵ 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/SieInternet/consultarDirectorioInternetAction.do?accion=consultarCuadro&idCuadro=CF256§or=21&locale=es>, debido a que en este reporte se excluyen las tarjetas que registran atrasos en sus pagos, así como las adicionales.

¹⁶ Este concepto corresponde al monto promedio diario del crédito recibido incluyendo promociones a meses sin intereses.

¹⁷ En esta situación se encuentran los productos de Mifel.



BANCO DE MÉXICO

Octubre 2013

www.banxico.org.mx