

Indicadores básicos de tarjetas de crédito

Datos a agosto 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 agosto 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 agosto 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.....	41

1. Resumen

Este reporte presenta indicadores básicos acerca del comportamiento de las tasas de interés y comisiones en el mercado de tarjetas de crédito, con el objeto de proporcionar al público en general y a los analistas financieros elementos para comparar y dar seguimiento al costo de este servicio.

En particular, a fin de que las personas puedan identificar las tarjetas de crédito de menor costo, se presenta el Costo Anual Total (CAT) para los segmentos de mercado de tarjetas “Clásicas”, “Oro”, “Platino” o equivalentes.

En los cuadros comparativos se presentan por separado los bancos que en lo individual emiten menos de cien mil tarjetas totales ya que algunos de sus indicadores presentan alta variabilidad y por lo mismo deben analizarse con cautela.

En el apéndice se presenta la metodología seguida en la preparación de este reporte.

Los resultados más relevantes en este reporte son los siguientes:

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

- Entre agosto de 2009 y agosto de 2010, la Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada (TEPP)⁴ se redujo 1.4 puntos porcentuales, al pasar de 28.3 a 26.9 por ciento. La mayoría de los bancos que emiten al menos el 1 por ciento del total de tarjetas redujeron su TEPP (cuadro 1).
- En este período el número de tarjetas de crédito se redujo 0.6 por ciento, mientras que el saldo correspondiente cayó en 11.8 por ciento en términos reales (cuadro 1).
- De agosto de 2009 a agosto de 2010 la proporción de crédito otorgado mediante promociones sin intereses pasó de 10.0 a 13.6 por ciento del saldo de crédito total (gráfica 2) y el 20.5 por ciento del crédito total otorgado a agosto de 2010 no causó intereses (gráfica 3). El saldo de crédito que no genera intereses aumentó de 17.3 a 21.6 miles de millones de pesos en el periodo.
- En agosto de 2010 el 21.7 por ciento del crédito total se otorgó a tasas de interés fijas preferenciales. En consecuencia, solamente el 57.8 por ciento del crédito total se otorgó tasas de interés sin algún tipo de promoción (gráfica 3).
- Durante el periodo agosto 2009-agosto 2010 el monto de crédito utilizado por los clientes “totaleros” se elevó de 10.5 a 14.9 por ciento del total. A su vez, el número de clientes “totaleros” aumentó de 27.4 a 31.6 por ciento (cuadro 4).
- Los saldos de crédito otorgados a las diferentes tasas de interés efectivas indican que más crédito se otorgó a tasas más bajas en agosto de 2010 comparado con el mismo mes de 2009. Así, la mediana del sistema pasó de

30.0 a 27.1 por ciento, lo que significa que en agosto de 2010, el 50 por ciento del saldo de crédito se otorgó a una tasa 2.9 puntos porcentuales menor a la existente en agosto de 2009 (cuadro 5 y gráficas 4 y 5).

1.2 Para clientes “no totaleros”

- Entre agosto de 2009 y agosto de 2010, la TEPP se mantuvo constante en 31.6 por ciento (cuadro 2).
- A agosto de 2010 los bancos con la TEPP más baja son: Ixe Tarjetas (25.3 por ciento); BBVA Bancomer (26.2 por ciento) y Banco Inbursa (28.5 por ciento) (cuadro 2).
- El número de tarjetahabientes “no totaleros” se redujo en 6.3 por ciento y el saldo de crédito se contrajo en 16.2 por ciento en términos reales, durante el período agosto de 2009 a agosto de 2010 (cuadro 2).
- Los intermediarios otorgan a los clientes “no totaleros” el 6.5 por ciento del crédito a través de promociones sin intereses, 25.5 por ciento mediante promociones a tasas preferenciales y el 68.0 por ciento restante a tasas sin promoción alguna (cuadro 3).
- Entre los bancos que en agosto de 2010 tienen al menos el 1 por ciento del total de tarjetas del sistema, los que otorgaron una mayor proporción de su crédito mediante promociones sin intereses son Banamex (10.2 por ciento), BBVA Bancomer (6.1 por ciento), HSBC (5.8 por ciento) y American Express (5.7 por ciento) (cuadro 3).
- Los bancos que, además de otorgar una fracción significativa de su cartera (al menos una cuarta parte) a tasas preferenciales, tienen las tasas preferenciales más bajas, son Ixe Tarjetas y BBVA Bancomer con tasas de 17.8 y 18.9 por ciento, respectivamente (gráfica 1).

1.3 Segmento de tarjetas “Clásicas o equivalentes”

- En este segmento la TEPP se redujo en 1.5 puntos porcentuales entre agosto de 2009 y agosto de 2010. En este último mes, las instituciones con una participación en el total de tarjetas mayor a 1 por ciento, que reportaron las TEPP más bajas fueron Banamex (25.5 por ciento) BBVA Bancomer (26.7 por ciento), y Banorte (27.2 por ciento) (cuadro 6).
- A agosto de 2010, hay 18 instituciones que en conjunto ofrecen 92 productos; en el lapso agosto de 2009 – agosto de 2010, se agregaron al reporte 12 productos (cuadro 6).
- La comisión promedio por anualidad aumentó, en términos nominales, 19 pesos entre agosto de 2009 y agosto de 2010; en términos reales el aumento fue de solamente 4 pesos (1.6 por ciento) (cuadro 6).
- Entre los productos más representativos de cada banco las tarjetas Azul Bancomer, Santander Light y Scotiabank Tasa Baja, registran los CAT más

bajos (cuadro 9).⁵ Los productos incluidos representan el 80 por ciento del saldo de crédito total otorgado en este segmento de mercado (cuadro 9).

- Algunos de los productos representativos se cuentan también entre los más baratos del mercado. Este es el caso de Azul Bancomer y de Santander light, los cuales tienen, respectivamente, el 31.6 y 13.8 por ciento de este segmento del mercado. La importante participación de estos productos en el mercado refleja que muchos consumidores están seleccionando los productos más baratos (cuadro 9).
- Varios productos de este segmento no cobran anualidad, entre los que destacan BanCoppel Clásica, Banamex Teletón y Banco Inbursa Clásica. Los productos que no cobran esta comisión representan casi el 13 por ciento del número total de tarjetas clásicas (cuadro 12).⁶

1.4 Otros segmentos

- En el segmento “Oro o equivalentes”, las tarjetas Oro Inbursa, Oro Bancomer e Ixe Oro son las que tienen los CAT más bajos. Los productos incluidos representan el 75 por ciento del saldo de crédito total en este segmento de mercado (cuadro 10).
- En el segmento “Platino o equivalentes”, las tarjetas Banorte Platinum, Scotiabank Fiesta Rewards Platinum, y Banco Inbursa Platinum registraron los CAT más bajos. Los productos incluidos representan el 95 por ciento del saldo de crédito total otorgado en este segmento de mercado (cuadro 11).

2. Cuadros resumen a agosto 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 (%)	
	Ago-09	Ago-10	Ago-09	Ago-10	Ago-09	Ago-10	Ago-09	Ago-10
Sistema*	12,054,257	11,986,963	174,031	159,176	28.3	26.9	30.0	27.1
BBVA Bancomer	3,357,711	3,477,911	49,222	48,256	26.6	24.6	25.2	22.2
Banamex*	3,098,849	3,319,016	54,884	52,891	26.1	25.0	31.8	27.7
Santander	2,194,220	1,759,578	26,690	19,266	32.0	31.4	33.9	33.6
BanCoppel	318,848	555,557	970	1,435	67.0	65.0	67.0	65.0
HSBC	969,640	825,551	16,420	13,680	32.1	31.5	35.6	35.7
Banorte	720,926	675,281	10,316	8,981	29.2	26.6	28.7	30.7
American Express	465,533	405,259	8,198	6,841	25.6	25.8	26.1	26.1
Banco Inbursa	338,922	328,884	2,081	1,985	26.6	25.4	24.0	24.0
Scotiabank	293,177	272,716	2,684	2,633	27.8	33.3	29.9	36.7
Ixe Tarjetas	76,080	114,963	1,248	1,727	23.2	21.2	19.3	18.9
Bancos con menos de cien mil tarjetas totales								
BNP Paribas	11,677	64,883	54	303	51.0	39.3	53.2	54.3
Banco Invex	81,297	54,929	491	340	50.7	50.4	63.6	63.6
Globalcard	47,539	39,729	345	275	44.0	46.2	40.6	43.4
Banco Fácil	59,435	42,558	187	97	54.8	56.1	58.0	58.0
SF Soriana	n.a.	21,190	n.a.	172	n.a.	29.9	n.a.	42.5
Banregio	7,486	13,089	114	145	29.6	26.7	37.0	24.0
Banco del Bajío	6,961	8,614	64	78	24.3	18.3	31.7	32.9
Banco Afirme	5,956	7,255	62	71	29.2	31.4	32.8	39.6

Cuadro 2 Información básica para los clientes no totaleros

	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Ago-09	Ago-10	Ago-09	Ago-10	Ago-09	Ago-10	Ago-09	Ago-10
Sistema*	8,755,326	8,199,487	155,818	135,449	31.6	31.6	32.3	32.2
BBVA Bancomer	2,881,188	2,890,198	46,846	45,345	27.9	26.2	26.4	23.0
Banamex*	1,938,275	1,826,538	44,510	39,258	32.2	33.7	38.5	38.8
Santander	1,462,376	1,114,338	25,828	18,455	33.1	32.7	33.9	33.9
BanCoppel	318,848	555,509	970	1,435	67.0	65.0	67.0	65.0
HSBC	634,039	515,212	14,853	11,550	35.5	37.3	35.8	38.2
Banorte	510,139	412,668	9,094	7,077	33.1	33.7	31.7	36.8
American Express	318,669	254,191	6,861	5,324	30.6	33.1	26.1	35.8
Banco Inbursa	262,876	232,916	1,850	1,769	29.9	28.5	30.5	24.0
Scotiabank	179,181	153,550	2,594	2,507	28.8	35.0	29.9	36.7
Ixe Tarjetas	57,216	74,322	1,150	1,449	25.2	25.3	22.4	20.2
Bancos con menos de cien mil tarjetas totales								
BNP Paribas	11,157	47,411	51	237	54.1	50.1	53.2	62.8
Banco Invex	78,278	38,472	482	327	51.6	52.5	63.6	63.6
Globalcard	41,558	31,362	344	274	44.0	46.3	40.6	43.4
Banco Fácil	48,783	27,111	184	97	55.7	56.1	58.0	58.0
SF Soriana	n.a.	11,434	n.a.	120	n.a.	42.8	n.a.	49.5
Banregio	5,219	6,606	94	113	36.0	34.1	38.5	37.0
Banco del Bajío	4,018	4,184	48	44	32.3	32.7	32.5	32.9
Banco Afirme	3,506	3,465	59	67	30.6	33.2	32.8	39.6

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

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

* Las tasas efectivas medianas reportadas para agosto de 2009 no incluyen el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex".

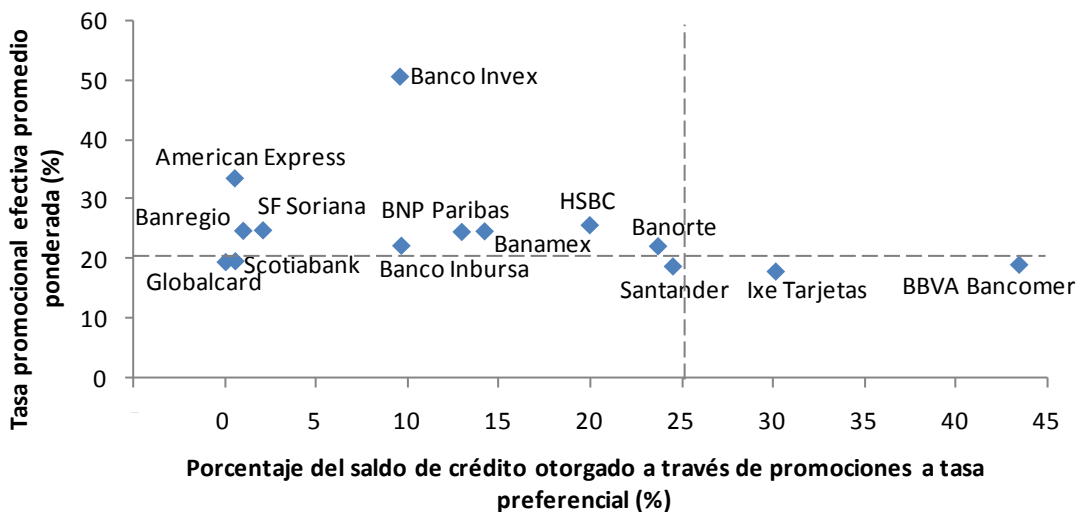
Cuadro 3 Estructura del saldo y tasas de interés efectivas de acuerdo al otorgamiento de promociones para los clientes no totaleros (datos a agosto de 2010)

	Participación del saldo de crédito otorgado:			Tasa efectiva promedio ponderada asociada al saldo:	
	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)	Con promociones sin intereses (%)	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)
Sistema	68.0	25.5	6.5	38.9	20.5
BBVA Bancomer	50.5	43.5	6.1	35.6	18.9
Banamex	75.6	14.2	10.2	39.9	24.6
Santander	72.3	24.5	3.2	39.0	18.7
BanCoppel	100.0	0.0	0.0	65.0	n.a.
HSBC	74.2	20.0	5.8	43.3	25.6
Banorte	71.2	23.7	5.1	40.0	22.1
American Express	93.8	0.6	5.7	35.1	33.5
Banco Inbursa	89.1	9.7	1.2	29.6	22.1
Scotiabank	96.5	0.6	2.9	36.2	19.5
Ixe Tarjetas	68.2	30.2	1.6	29.2	17.8
Bancos con menos de cien mil tarjetas totales					
BNP Paribas	76.4	13.0	10.6	61.4	24.5
Banco Invex	86.6	9.6	3.8	55.0	50.6
Globalcard	99.2	0.1	0.8	46.7	19.4
Banco Fácil	100.0	0.0	0.0	56.1	n.a.
SF Soriana	85.6	2.1	12.3	49.4	24.7
Banregio	99.0	1.0	0.0	34.2	24.7
Banco del Bajío	99.2	0.0	0.8	32.9	n.a.
Banco Afirme	98.0	0.0	2.0	33.9	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 agosto de 2010. n.a.: No aplica.

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

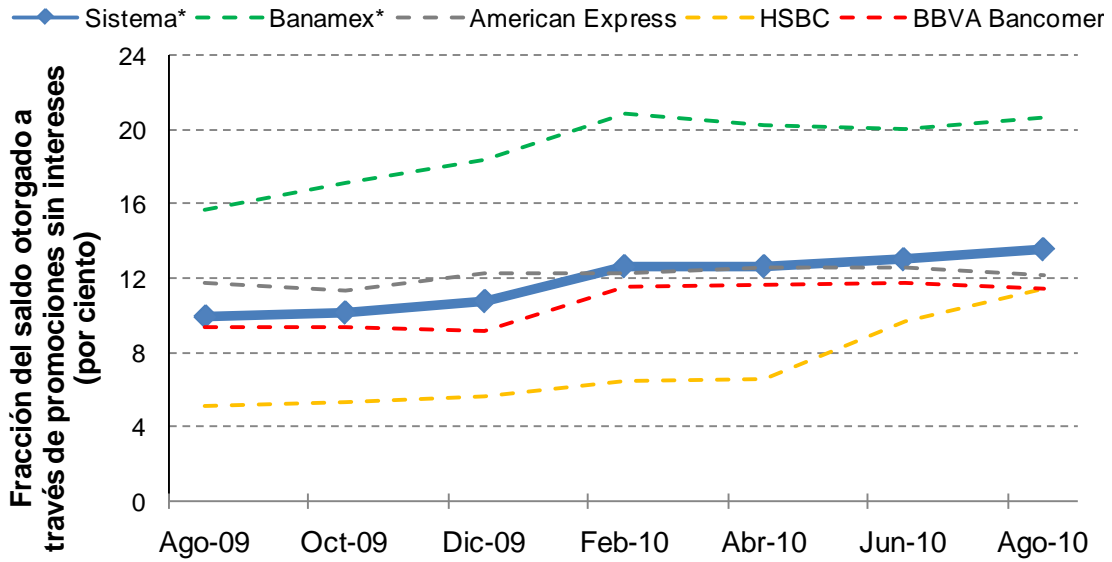
Gráfica 1 Promociones a tasa preferencial para los clientes no totaleros (datos a agosto de 2010)



Nota: Las líneas punteadas representan los valores para el sistema de tasa promocional efectiva promedio ponderada y porcentaje del saldo otorgado a tasa preferencial, respectivamente. En esta gráfica se incluye sólo a los bancos que ofrecen promociones a tasa preferencial.

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

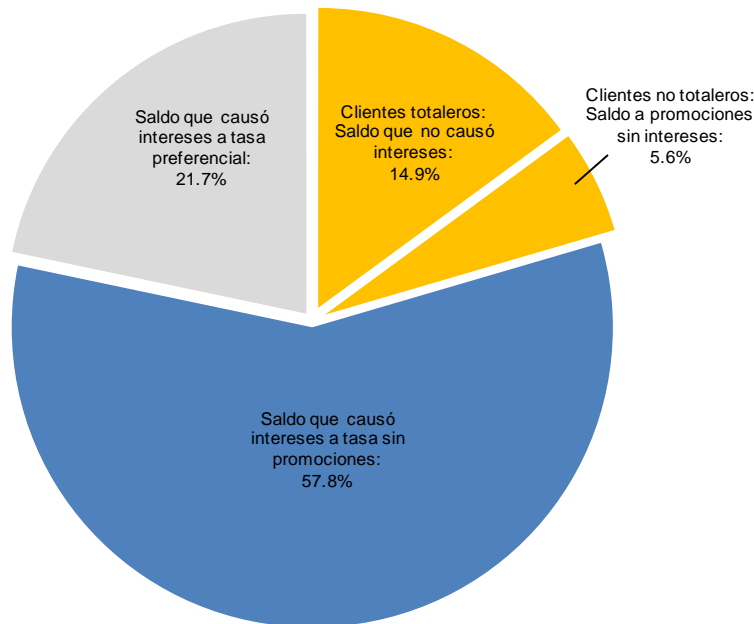
Gráfica 2 Fracción del saldo en promociones sin intereses para el sistema y los bancos que otorgan el mayor porcentaje de su saldo a través de ellas (clientes totaleros y no totaleros)



Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión. Se considera a los bancos que emiten más del 1 por ciento del total de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros.

* Los datos de octubre de 2009 a junio de 2010 no incluyen el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex".

Gráfica 3 Porcentaje del saldo de crédito otorgado con y sin promociones, a los clientes totaleros y no totaleros, en agosto de 2010



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

Nota: El saldo de los clientes totaleros está compuesto por un 8 por ciento otorgado a través de promociones sin intereses y un 6.9 por ciento otorgado sin promociones o a través de promociones a tasa preferencial.

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

	Estructura del saldo de crédito otorgado				Estructura del número de tarjetas			
	Participación de los clientes totaleros (%)		Participación de los clientes no totaleros (%)		Participación de los clientes totaleros (%)		Participación de los clientes no totaleros (%)	
	Ago-09	Ago-10	Ago-09	Ago-10	Ago-09	Ago-10	Ago-09	Ago-10
Sistema	10.5	14.9	89.5	85.1	27.4	31.6	72.6	68.4
BBVA Bancomer	4.8	6.0	95.2	94.0	14.2	16.9	85.8	83.1
Banamex	18.9	25.8	81.1	74.2	37.5	45.0	62.5	55.0
Santander	3.2	4.2	96.8	95.8	33.4	36.7	66.6	63.3
BanCoppel	0.0	0.0	100.0	100.0	0.0	0.0	100.0	100.0
HSBC	9.5	15.6	90.5	84.4	34.6	37.6	65.4	62.4
Banorte	11.8	21.2	88.2	78.8	29.2	38.9	70.8	61.1
American Express	16.3	22.2	83.7	77.8	31.5	37.3	68.5	62.7
Banco Inbursa	11.1	10.8	88.9	89.2	22.4	29.2	77.6	70.8
Scotiabank	3.4	4.8	96.6	95.2	38.9	43.7	61.1	56.3
Ixe Tarjetas	7.9	16.1	92.1	83.9	24.8	35.4	75.2	64.6
Bancos con menos de cien mil tarjetas totales								
BNP Paribas	5.7	21.6	94.3	78.4	4.5	26.9	95.5	73.1
Banco Invex	1.7	3.9	98.3	96.1	3.7	30.0	96.3	70.0
Globalcard	0.2	0.4	99.8	99.6	12.6	21.1	87.4	78.9
Banco Fácil	1.6	0.0	98.4	100.0	17.9	36.3	82.1	63.7
SF Soriana	n.a	30.2	n.a	69.8	n.a	46.0	n.a	54.0
Banregio	17.7	21.6	82.3	78.4	30.3	49.5	69.7	50.5
Banco del Bajío	24.9	43.9	75.1	56.1	42.3	51.4	57.7	48.6
Banco Afirme	4.6	5.7	95.4	94.3	41.1	52.2	58.9	47.8

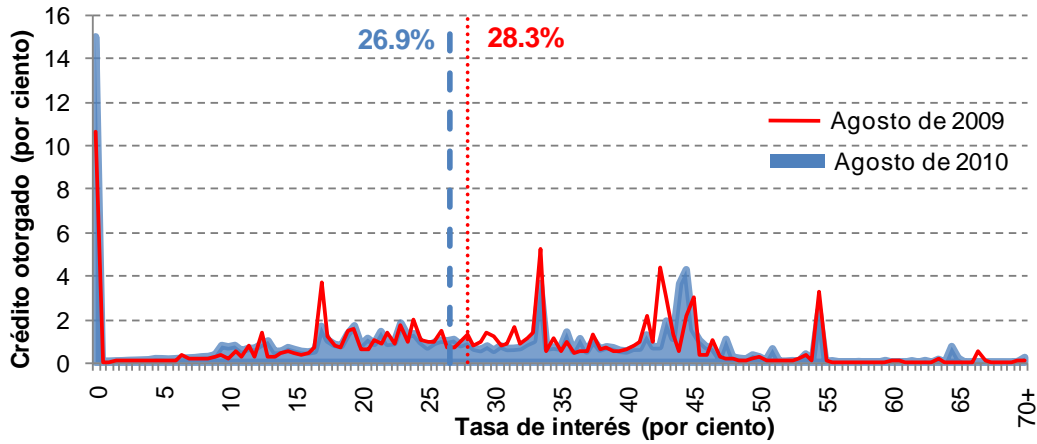
Notas: n.a.: No aplica. Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes no totaleros en agosto de 2010.
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

3. Información básica del sistema

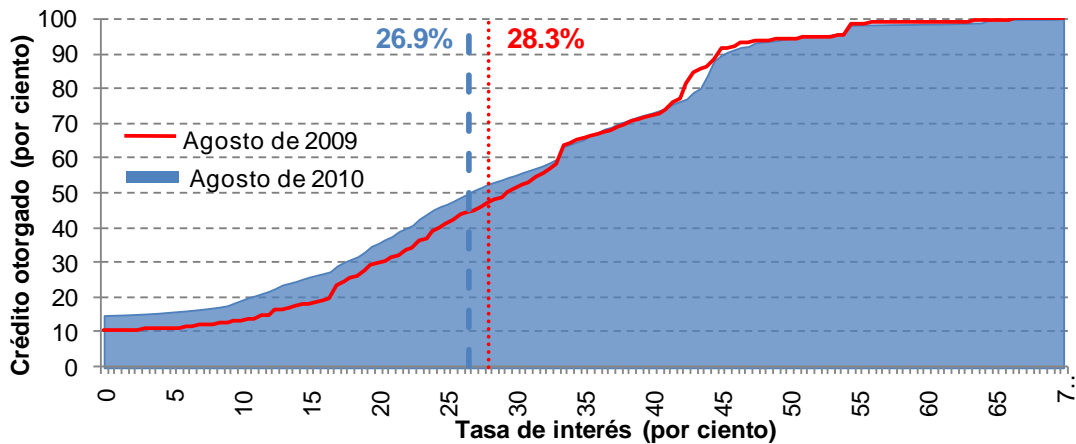
Cuadro 5 Estadísticas básicas del sistema para clientes totaleros y no totaleros

Estadísticas básicas	Datos a agosto de 2009	Datos a agosto de 2010
Número de tarjetas	12,054,257	11,986,963
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	174,031	159,176
Tasa efectiva promedio ponderada	28.3%	26.9%
Tasa efectiva mediana*	30.0%	27.1%

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



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



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

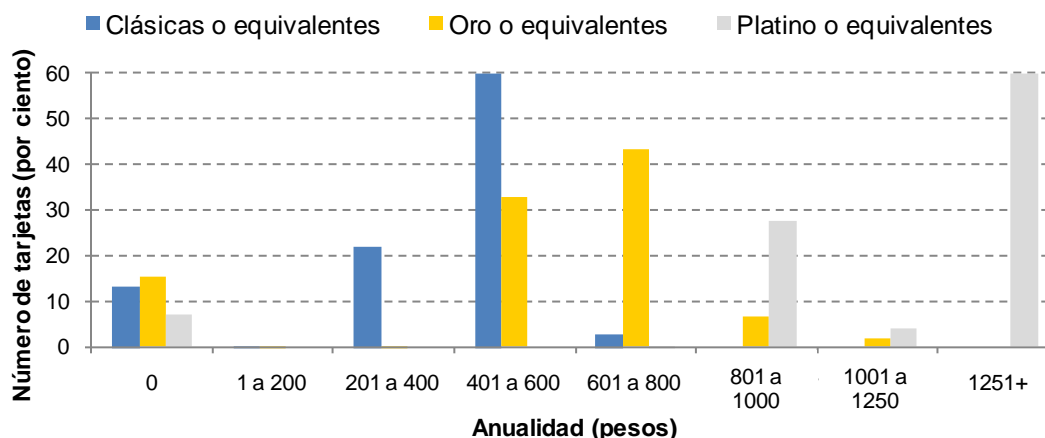
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

*Las tasas efectivas medianas y las distribuciones de agosto de 2009 no incluyen el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex".

4. Información por segmento de mercado

4.1. Indicadores básicos por segmento de mercado y por institución

Gráfica 6 Distribución porcentual de la comisión anual de las tarjetas de crédito por segmento (datos a agosto 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)	
	Ago-09	Ago-10	Ago-09	Ago-10	Ago-09	Ago-10	Ago-09	Ago-10	Ago-09	Ago-10	Ago-09	Ago-10
Sistema	8,538	8,528	80	92	360	379	28	27	29.6	28.1	11.5	10.5
Banamex	2,005	2,146	26	33	361	436	43	43	27.2	25.5	15.0	14.0
BBVA Bancomer	2,803	2,888	14	15	389	407	23	21	28.5	26.7	11.6	10.4
Banorte	535	499	3	3	395	393	24	24	29.8	27.2	11.1	10.6
Banco Inbursa	291	279	4	4	10	9	7	7	30.3	28.9	4.5	4.3
Santander	1,404	1,129	6	6	398	428	30	33	29.8	29.3	12.1	11.1
American Express	132	100	2	2	459	459	24	25	33.6	32.0	9.7	9.9
Scotiabank	182	164	7	7	363	457	24	27	28.1	33.3	6.8	7.5
HSBC	647	536	5	4	439	439	31	31	34.9	33.6	10.9	10.9
Ixe Tarjetas	14	16	1	2	400	490	7	6	39.1	39.0	4.2	3.3
BanCoppel	319	556	1	1	0	0	5	5	67.0	65.0	3.0	2.6
Bancos con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	7	9	2	2	350	350	22	22	24.3	18.3	9.2	9.0
SF Soriana	n.a.	21	n.a.	1	n.a.	420	n.a.	23	n.a.	29.9	n.a.	8.1
Banco Afirme	2	3	1	1	200	350	14	15	26.2	34.5	5.9	4.9
Banregio	3	4	1	1	0	0	23	16	39.9	36.0	10.6	6.5
BNP Paribas	12	65	1	4	225	247	10	9	51.0	39.3	4.6	4.7
Globalcard	42	34	4	4	586	614	9	10	49.5	50.4	5.2	4.9
Banco Invex	81	36	1	1	324	449	11	12	52.3	53.2	5.8	5.9
Banco Fácil	59	43	1	1	280	280	6	4	54.8	56.1	3.2	2.3

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 a promociones especiales. Cuando un banco ofrece varias tarjetas tipo “Clásica”, el ponderador de la comisión es la fracción del número de tarjetas que representa el producto en cuestión en el total del segmento. Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderada en agosto de 2010.

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

Sistema	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Ago-09	Ago-10	Ago-09	Ago-10	Ago-09	Ago-10	Ago-09	Ago-10	Ago-09	Ago-10	Ago-09	Ago-10
Sistema	2,995	2,872	35	38	482	586	50	51	28.9	27.5	18.7	17.4
Banco Inbursa	48	49	2	2	12	13	34	33	20.4	20.1	16.2	15.1
Ixe Tarjetas	57	88	1	1	550	650	31	30	24.9	24.0	15.6	12.9
BBVA Bancomer	377	372	1	2	675	710	63	59	25.9	24.5	29.6	27.3
Banamex	1,068	1,126	4	5	529	694	53	51	26.7	25.5	20.3	18.5
Banorte	184	171	2	2	550	550	55	55	28.5	26.5	23.4	20.6
American Express	151	144	4	3	692	778	27	29	32.0	29.5	11.5	11.9
HSBC	221	202	2	3	648	646	68	66	34.9	32.9	21.3	20.8
Scotiabank	111	107	7	7	539	711	51	52	27.9	34.0	12.8	12.6
Santander	765	598	7	8	235	270	42	53	36.1	35.5	11.8	10.3
Bancos con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	3	6	1	1	0	0	26	24	33.2	32.6	13.5	9.5
Banco Afirme	4	4	1	1	350	450	46	48	30.0	35.6	13.4	10.2
Globalcard	6	5	3	3	542	717	32	32	34.8	39.6	22.4	19.6

Nota: n.a.: No aplica. La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se incluyen casos en los que no se cobre anualidad debido al ofrecimiento de promociones especiales. Cuando un banco ofrece varias tarjetas tipo “Oro”, el ponderador de la comisión es la fracción del número de tarjetas que representa el producto en cuestión en el total del segmento. Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderada en agosto de 2010.
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

Sistema	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Ago-09	Ago-10	Ago-09	Ago-10	Ago-09	Ago-10	Ago-09	Ago-10	Ago-09	Ago-10	Ago-09	Ago-10
Sistema	521	587	21	27	1,246	1,379	86	89	20.4	19.8	33.7	32.9
Banorte	2	5	2	2	1,294	1,234	85	94	14.2	9.9	31.4	32.8
Banamex	26	47	3	3	1,692	2,413	132	140	11.2	12.0	43.3	43.2
Ixe Tarjetas	5	11	2	2	2,483	2,598	110	113	15.0	13.4	59.3	49.1
Scotiabank	1	1	1	1	2,250	2,250	132	126	13.4	13.5	36.6	34.3
Banco Inbursa	n.a.	1	n.a.	1	n.a.	750	n.a.	113	n.a.	14.0	n.a.	43.6
BBVA Bancomer	177	218	2	2	1,550	1,617	76	84	16.5	16.8	31.1	36.5
American Express	182	162	2	2	1,044	1,060	68	65	21.5	22.8	28.4	25.6
HSBC	101	87	3	7	903	829	126	123	25.0	26.2	45.7	41.5
Santander	25	32	3	4	1,279	1,373	79	96	32.0	32.5	27.3	17.9
Bancos con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	1	3	1	1	0	0	103	91	17.3	16.8	30.6	21.6
Banco Afirme	n.a.	0	n.a.	1	n.a.	0	n.a.	234	n.a.	17.1	n.a.	40.6
Banco Invex	1	19	1	1	875	875	49	16	19.1	45.9	33.3	6.8

Nota: n.a.: No aplica. La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se incluyen casos en los que no se cobre anualidad debido al ofrecimiento de promociones especiales. Cuando un banco ofrece varias tarjetas tipo “Platino”, el ponderador de la comisión es la fracción del número de tarjetas que representa el producto en cuestión en el total del segmento. Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderada en agosto de 2010.
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 producto

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.⁷ En cada caso, se incluye el CAT del producto más representativo de cada institución, entendiendo por ello la tarjeta que tenga el saldo de crédito más elevado dentro de los productos del mismo segmento que ofrece la institución de que se trate.

Cuadro 9 Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes (datos a agosto de 2010)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	34.1	26.2	460
Santander	Santander Light	36.7	28.4	430
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	38.6	30.0	395
Banco Inbursa	Clásica Inbursa	40.4	34.4	0
Banorte	Clásica	44.6	34.3	395
Banamex	Clásica Internacional	45.2	33.9	500
HSBC	Clásica HSBC	52.6	39.5	440
American Express	Blue	54.6	40.7	459
Ixe Tarjetas	Ixe Clásica	63.1	45.9	490
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0
Bancos con menos de cien mil tarjetas totales				
Banco del Bajío	Bajío Clásica	41.7	32.6	350
Banco Afirme	Clásica	46.9	36.3	350
Banregio	Banregio	56.2	45.4	0
SF Soriana	Soriana - Banamex	57.4	42.8	420
BNP Paribas	Comercial Mexicana	75.0	55.2	250
Globalcard	Globalcard	87.4	58.6	684
Promedio ponderado de los productos del segmento		42.9	32.7	368

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”.

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

Cuadro 10 Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Oro” o equivalentes (datos a agosto de 2010)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)
Banco Inbursa	Oro Inbursa	25.2	22.7	0
BBVA Bancomer	Oro Bancomer	32.1	25.9	710
Ixe Tarjetas	Ixe Oro	34.7	28.0	650
Banorte	Oro	41.8	33.6	550
Banamex	B- Smart	43.1	34.3	600
Santander	UNISantander- K	45.3	37.9	0
Scotiabank	Fiesta Rewards Oro	49.4	38.3	750
HSBC	Oro HSBC	50.3	39.3	630
American Express	The Gold Credit Card	51.9	40.3	650
Bancos con menos de cien mil tarjetas totales				
Banco Afirme	Oro	47.2	37.7	450
Banregio	In Gold Banregio	47.3	39.3	0
Globalcard	Fiesta Rewards Dorada	54.4	41.7	750
Promedio ponderado de los productos del segmento		41.4	32.9	590

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.

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

Cuadro 11 Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Platino” o equivalentes (datos a agosto de 2010)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)
Banorte	Platinum	18.9	15.4	1,200
Scotiabank	Fiesta Rewards Platinum	19.4	14.1	2,250
Banco Inbursa	Platinum Inbursa	20.7	17.7	750
BBVA Bancomer	Bancomer Platinum	22.9	18.2	1,560
Banamex	Platinum	25.5	19.5	2,000
Ixe Tarjetas	Ixe Infinite	25.6	15.1	4,650
American Express	The Platinum Credit Card	34.3	28.2	990
HSBC	Platinum HSBC	38.7	30.5	1,500
Santander	Mexicana GO Platinum	45.9	36.2	1,200
Bancos con menos de cien mil tarjetas totales				
Banregio	In Platinum Banregio	25.3	22.8	0
Promedio ponderado de los productos del segmento		28.8	22.7	1,440

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.

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 agosto de 2010)

Institución	Producto	Segmento	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	CAT (%)	Número de tarjetas
Banamex	Teleton	Clásica	34.3	40.2	302,213
Banco Inbursa	Clasica Inbursa	Clásica	34.4	40.4	249,644
Banregio	Banregio	Clásica	45.3	56.0	4,403
BanCoppel	BanCoppel	Clásica	65.0	88.3	555,557
Banco Inbursa	Oro Inbursa	Oro	22.7	25.2	45,935
Santander	Unisantander-K	Oro	37.9	45.3	389,075
Banregio	In Gold Banregio	Oro	39.3	47.1	5,906
Banregio	In Platinum Banregio	Platino	22.8	25.3	2,780

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 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 no totaleros (datos a agosto de 2010)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	20.7	32.2	43.5
BBVA Bancomer	17.1	23.0	33.5
Banamex	24.0	38.8	44.2
Santander	23.0	33.9	34.5
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
HSBC	30.2	38.2	48.0
Banorte	25.4	36.8	44.7
American Express	25.4	35.8	41.6
Banco Inbursa	23.4	24.0	38.0
Scotiabank	30.9	36.7	41.8
Ixe Tarjetas	16.8	20.2	35.7
Bancos con menos de cien mil tarjetas totales			
BNP Paribas	45.7	62.8	62.8
Banco Invex	39.3	63.6	63.6
Globalcard	36.7	43.4	55.5
Banco Fácil	48.0	58.0	64.0
SF Soriana	40.2	49.5	49.9
Banregio	23.5	37.0	43.0
Banco del Bajío	32.9	32.9	32.9
Banco Afirme	18.3	39.6	39.6

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

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	14.7	27.1	41.6
BBVA Bancomer	14.7	22.2	32.5
Banamex	0.0	27.7	43.5
Santander	21.5	33.6	33.9
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
HSBC	22.6	35.7	46.5
Banorte	9.9	30.7	43.3
American Express	15.4	26.1	41.6
Banco Inbursa	21.9	24.0	37.8
Scotiabank	28.8	36.7	40.6
Ixe Tarjetas	15.4	18.9	35.7
Bancos con menos de cien mil tarjetas totales			
BNP Paribas	9.4	55.0	62.8
Banco Invex	34.8	63.6	63.6
Globalcard	36.7	43.4	55.5
Banco Fácil	48.0	58.0	64.0
SF Soriana	0.0	42.5	49.7
Banregio	22.0	24.0	41.5
Banco del Bajío	0.0	32.9	32.9
Banco Afirme	18.3	39.6	39.6

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 agosto de 2010.

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 no totaleros

	Ago-09	Oct-09	Dic-09	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10
Sistema	8,755,326	8,461,127	8,451,063	8,189,491	8,053,448	8,147,271	8,199,487
BBVA Bancomer	2,881,188	2,826,533	2,839,640	2,767,297	2,771,205	2,842,664	2,890,198
Banamex	1,938,275	1,852,796	1,841,143	1,766,836	1,715,949	1,752,583	1,826,538
Santander	1,462,376	1,353,607	1,335,944	1,240,501	1,201,943	1,160,530	1,114,338
BanCoppel	318,848	361,120	399,936	439,293	479,170	509,177	555,509
HSBC	634,039	609,615	580,349	562,376	536,831	530,293	515,212
Banorte	510,139	488,439	470,260	457,978	435,366	428,144	412,668
American Express	318,669	308,892	294,933	282,439	269,843	264,488	254,191
Banco Inbursa	262,876	248,041	236,313	227,346	217,994	238,560	232,916
Scotiabank	179,181	177,817	171,989	165,969	162,126	157,875	153,550
Ixe Tarjetas	57,216	58,695	63,828	67,455	67,549	71,658	74,322
Bancos con menos de cien mil tarjetas totales							
BNP Paribas	11,157	10,332	64,495	71,659	67,177	59,956	47,411
Banco Invex	78,278	68,138	63,099	57,867	51,594	44,386	38,472
Globalcard	41,558	38,913	34,521	31,725	29,395	32,393	31,362
Banco Fácil	48,783	44,965	41,259	37,248	33,200	30,338	27,111
SF Soriana	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	10,193	11,434
Banregio	5,219	5,703	5,873	6,195	6,125	6,256	6,606
Banco del Bajío	4,018	3,985	4,033	4,026	4,683	4,270	4,184
Banco Afirme	3,506	3,536	3,448	3,281	3,298	3,507	3,465

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

	Ago-09	Oct-09	Dic-09	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10
Sistema	12,054,257	11,536,077	11,807,547	11,698,760	11,529,662	11,845,849	11,986,963
BBVA Bancomer	3,357,711	3,309,448	3,333,985	3,355,540	3,370,165	3,420,233	3,477,911
Banamex	3,098,849	3,007,371	3,046,520	3,031,763	2,937,980	3,207,353	3,319,016
Santander	2,194,220	1,842,062	1,972,445	1,900,698	1,852,990	1,785,575	1,759,578
BanCoppel	318,848	401,685	465,267	495,332	541,501	513,969	555,557
HSBC	969,640	929,200	901,223	881,239	854,926	847,652	825,551
Banorte	720,926	717,021	703,008	694,313	680,148	664,831	675,281
American Express	465,533	445,419	436,124	421,820	406,457	418,188	405,259
Banco Inbursa	338,922	318,013	309,117	297,115	283,279	334,746	328,884
Scotiabank	293,177	287,159	283,926	278,729	273,620	272,370	272,716
Ixe Tarjetas	76,080	79,709	89,539	93,371	96,108	107,279	114,963
Bancos con menos de cien mil tarjetas totales							
BNP Paribas	11,677	10,817	93,305	88,998	85,058	77,947	64,883
Banco Invex	81,297	71,266	66,693	61,791	55,374	60,149	54,929
Globalcard	47,539	43,792	39,014	36,342	34,821	40,533	39,729
Banco Fácil	59,435	51,519	44,968	39,101	33,886	48,215	42,558
SF Soriana	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	18,803	21,190
Banregio	7,486	8,181	8,543	9,000	9,002	12,349	13,089
Banco del Bajío	6,961	7,523	7,931	7,841	8,637	8,500	8,614
Banco Afirme	5,956	5,892	5,939	5,767	5,710	7,157	7,255

Notas: n.a.: No aplica.

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

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 no totaleros (millones de pesos)

	Ago-09	Oct-09	Dic-09	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10
Sistema*	155,818	147,606	148,951	138,595	134,612	133,707	135,449
BBVA Bancomer	46,846	46,400	48,250	44,459	44,242	44,542	45,345
Banamex*	44,510	40,166	40,694	38,172	36,765	37,060	39,258
Santander	25,828	24,162	23,903	21,613	20,654	19,080	18,455
HSBC	14,853	13,927	13,373	12,565	11,804	11,773	11,550
BanCoppel	970	1,060	1,173	1,193	1,255	1,191	1,435
Banorte	9,094	8,621	8,240	7,943	7,507	7,372	7,077
American Express	6,861	6,573	6,371	5,962	5,648	5,511	5,324
Banco Inbursa	1,850	1,780	1,690	1,606	1,561	1,790	1,769
Scotiabank	2,594	2,558	2,504	2,430	2,401	2,530	2,507
Ixe Tarjetas	1,150	1,171	1,270	1,194	1,308	1,382	1,449
Bancos con menos de cien mil tarjetas totales							
BNP Paribas	51	44	377	402	413	352	237
Banco Invex	482	457	456	457	407	393	327
Globalcard	344	310	280	247	231	289	274
Banco Fácil	184	167	155	136	121	110	97
SF Soriana	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	77	104	120
Banregio	94	102	105	111	106	108	114
Banco del Bajío	48	47	48	48	53	45	44
Banco Afirme	59	62	63	58	58	76	67

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

	Ago-09	Oct-09	Dic-09	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10
Sistema*	174,031	165,653	169,688	160,317	155,342	156,131	159,176
BBVA Bancomer	49,222	48,764	50,648	47,416	47,149	47,457	48,256
Banamex*	54,884	50,933	53,405	51,261	48,830	49,928	52,891
Santander	26,690	24,769	24,588	22,369	21,444	19,841	19,266
HSBC	16,420	15,369	15,016	14,122	13,353	13,935	13,680
BanCoppel	970	1,108	1,258	1,260	1,327	1,199	1,435
Banorte	10,316	9,768	9,530	9,312	8,902	8,807	8,981
American Express	8,198	7,795	7,787	7,292	6,927	7,032	6,841
Banco Inbursa	2,081	1,984	1,910	1,810	1,754	1,997	1,985
Scotiabank	2,684	2,637	2,582	2,523	2,515	2,648	2,633
Ixe Tarjetas	1,248	1,286	1,400	1,396	1,532	1,622	1,727
Bancos con menos de cien mil tarjetas totales							
BNP Paribas	54	46	401	441	482	413	303
Banco Invex	491	467	468	471	419	406	340
Globalcard	345	311	281	248	232	290	275
Banco Fácil	187	169	156	136	121	110	97
SF Soriana	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	110	149	172
Banregio	114	121	127	134	128	140	145
Banco del Bajío	64	62	66	65	54	77	78
Banco Afirme	62	64	65	61	61	80	71

Notas: n.a.: No aplica.

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

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

* Los datos de octubre de 2009 a junio de 2010 no incluyen el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex".

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

	Ago-09	Oct-09	Dic-09	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10
Sistema*	31.6	32.2	32.2	31.6	31.7	31.7	31.6
BBVA Bancomer	27.9	27.8	26.6	24.3	25.4	25.1	26.2
Banamex*	32.2	33.4	34.8	34.8	34.9	35.0	33.7
Santander	33.1	33.3	32.9	32.8	32.6	32.7	32.7
HSBC	35.5	37.0	38.2	39.0	37.4	37.6	37.3
BanCoppel	67.0	67.0	67.0	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte	33.1	35.1	33.7	34.6	32.5	33.4	33.7
American Express	30.6	31.8	32.1	33.0	33.0	33.1	33.1
Banco Inbursa	29.9	29.6	29.8	29.6	29.3	28.5	28.5
Scotiabank	28.3	30.7	32.3	32.8	33.4	33.7	35.0
Ixe Tarjetas	25.2	25.9	26.2	25.9	25.3	25.4	25.3
Bancos con menos de cien mil tarjetas totales							
BNP Paribas	54.1	63.3	61.4	52.2	51.9	53.3	50.1
Banco Invex	51.6	53.8	53.3	51.6	50.9	52.7	52.5
Globalcard	44.0	46.3	47.1	47.1	47.8	46.2	46.3
Banco Fácil	55.7	56.0	55.9	56.1	56.1	56.2	56.1
SF Soriana	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	42.5	42.7	42.8
Banregio	36.0	35.7	35.6	35.4	35.0	34.5	34.1
Banco del Bajío	32.3	34.0	34.2	33.2	33.8	33.7	32.7
Banco Afirme	30.6	31.8	31.9	37.6	37.4	33.6	33.2

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

	Ago-09	Oct-09	Dic-09	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10
Sistema*	28.3	28.7	28.3	27.4	27.5	27.1	26.9
BBVA Bancomer	26.6	26.4	25.4	22.8	23.8	23.6	24.6
Banamex*	26.1	26.3	26.5	25.9	26.3	26.0	25.0
Santander	32.0	32.5	32.0	31.7	31.4	31.4	31.4
HSBC	32.1	33.5	34.1	34.7	33.1	31.8	31.5
BanCoppel	67.0	64.1	62.5	61.5	61.5	64.5	65.0
Banorte	29.2	31.0	29.1	29.6	27.4	28.0	26.6
American Express	25.6	26.8	26.2	27.0	26.9	25.9	25.8
Banco Inbursa	26.6	26.5	26.3	26.3	26.1	25.6	25.4
Scotiabank	27.5	29.9	31.5	31.8	32.1	32.4	33.3
Ixe Tarjetas	23.2	23.6	23.8	22.1	21.6	21.6	21.2
Bancos con menos de cien mil tarjetas totales							
BNP Paribas	51.0	59.9	57.7	47.6	44.5	45.4	39.3
Banco Invex	50.7	52.6	51.9	50.0	49.3	51.0	50.4
Globalcard	44.0	46.2	47.0	46.8	47.6	46.1	46.2
Banco Fácil	54.8	55.4	55.6	55.9	56.0	56.1	56.1
SF Soriana	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	29.9	29.8	29.9
Banregio	29.6	30.1	29.3	29.3	29.1	26.7	26.7
Banco del Bajío	24.3	26.0	24.8	24.5	33.4	20.0	18.3
Banco Afirme	29.2	30.6	30.8	35.8	35.7	31.9	31.4

Notas: n.a.: No aplica.

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

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

* Los datos de octubre de 2009 a junio de 2010 no incluyen el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex".

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

	Ago-09	Oct-09	Dic-09	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10
Sistema*	32.3	32.9	32.9	32.4	32.5	32.1	32.2
BBVA Bancomer	26.4	25.8	25.0	21.7	22.4	22.6	23.0
Banamex*	38.5	38.5	39.9	39.7	39.7	39.8	38.8
Santander	33.9	33.9	33.9	33.9	33.7	33.9	33.9
HSBC	35.8	38.2	39.5	40.0	38.7	38.1	38.2
BanCoppel	67.0	67.0	67.0	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte	31.7	34.9	34.0	35.6	33.9	35.7	36.8
American Express	26.1	27.0	27.0	35.8	35.8	35.8	35.8
Banco Inbursa	30.5	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
Scotiabank	28.0	30.8	30.9	32.8	32.8	35.1	36.7
Ixe Tarjetas	22.4	21.8	22.8	24.5	20.6	20.7	20.2
Bancos con menos de cien mil tarjetas totales							
BNP Paribas	53.2	65.0	65.0	62.8	62.8	62.8	62.8
Banco Invex	63.6	65.8	65.8	63.6	63.6	63.6	63.6
Globalcard	40.6	41.9	45.9	44.4	43.4	43.4	43.4
Banco Fácil	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
SF Soriana	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	49.3	49.5	49.5
Banregio	38.5	38.5	38.5	38.5	37.0	37.0	37.0
Banco del Bajío	32.5	33.7	33.8	32.6	34.0	34.0	32.9
Banco Afirme	32.8	33.9	33.9	39.6	39.6	39.6	39.6

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

	Ago-09	Oct-09	Dic-09	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10
Sistema*	30.0	30.0	29.3	27.9	27.9	27.1	27.1
BBVA Bancomer	25.2	25.0	24.0	21.3	21.5	21.6	22.2
Banamex*	31.8	31.1	31.1	29.5	30.5	30.0	27.7
Santander	33.9	33.9	33.7	33.5	33.2	33.8	33.6
HSBC	35.6	35.8	36.7	37.0	35.8	35.2	35.7
BanCoppel	67.0	67.0	67.0	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte	28.7	31.4	30.6	31.3	30.0	31.1	30.7
American Express	26.1	26.9	26.9	31.5	30.8	26.1	26.1
Banco Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
Scotiabank	28.0	30.5	30.9	31.9	32.8	32.9	36.7
Ixe Tarjetas	19.3	19.6	20.0	20.2	18.9	19.2	18.9
Bancos con menos de cien mil tarjetas totales							
BNP Paribas	53.2	65.0	65.0	62.8	62.8	62.8	54.3
Banco Invex	63.6	65.8	65.8	63.6	63.6	63.6	63.6
Globalcard	40.6	41.9	45.9	44.4	43.4	43.4	43.4
Banco Fácil	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
SF Soriana	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	41.4	42.0	42.5
Banregio	37.0	37.0	37.0	37.0	37.0	24.0	24.0
Banco del Bajío	31.7	33.1	32.9	31.8	34.0	34.0	32.9
Banco Afirme	32.8	33.9	33.9	39.6	39.6	39.6	39.6

Notas: n.a.: No aplica.

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

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

* Los datos de agosto de 2009 a junio de 2010 no incluyen el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex".

Cuadro 23 Evolución de la fracción del saldo del crédito de los clientes no totaleros otorgada a través de promociones a meses sin intereses (por ciento)

	Ago-09	Oct-09	Dic-09	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10
Sistema*	4.8	5.0	5.1	5.8	6.0	6.1	6.5
BBVA Bancomer	5.1	5.0	4.9	5.9	6.1	6.1	6.1
Banamex*	7.5	8.4	8.6	9.7	9.7	9.4	10.2
Santander	2.4	2.1	2.4	2.6	2.8	2.8	3.2
HSBC	2.9	3.0	3.1	3.5	3.5	4.8	5.8
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banorte	2.6	2.7	2.9	3.9	4.2	4.6	5.1
American Express	6.0	5.7	5.9	5.8	5.8	5.9	5.7
Banco Inbursa	1.1	1.1	1.1	1.5	1.6	1.3	1.2
Scotiabank	2.2	2.1	1.9	2.1	2.5	2.4	2.9
Ixe Tarjetas	0.8	1.0	1.0	1.3	1.6	1.6	1.6
Bancos con menos de cien mil tarjetas totales							
BNP Paribas	2.5	2.6	4.2	5.4	6.8	5.8	10.6
Banco Invex	1.7	2.4	3.1	3.8	4.2	3.7	3.8
Globalcard	0.5	0.5	0.4	0.6	0.6	0.7	0.8
Banco Fácil	1.6	0.9	0.6	0.3	0.1	0.1	0.0
SF Soriana	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	12.8	12.4	12.3
Banregio	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco del Bajío	2.4	1.8	1.3	2.0	0.6	0.9	0.8
Banco Afirme	2.7	2.3	2.1	2.2	2.6	2.0	2.0

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

	Ago-09	Oct-09	Dic-09	Feb-10	Abr-10	Jun-10	Ago-10
Sistema*	10.0	10.2	10.8	12.7	12.7	13.0	13.6
BBVA Bancomer	9.4	9.4	9.2	11.5	11.6	11.8	11.4
Banamex*	15.7	17.1	18.3	20.9	20.3	20.1	20.6
Santander	5.6	4.5	5.1	5.9	6.4	6.5	7.3
HSBC	5.1	5.4	5.7	6.5	6.6	9.6	11.4
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banorte	5.3	5.3	5.8	8.0	8.8	9.6	10.2
American Express	11.7	11.3	12.2	12.3	12.6	12.6	12.1
Banco Inbursa	1.8	1.7	1.8	2.4	2.7	2.4	2.3
Scotiabank	5.1	4.7	4.4	5.3	6.4	6.2	7.5
Ixe Tarjetas	1.4	1.8	1.6	2.4	3.3	3.2	3.2
Bancos con menos de cien mil tarjetas totales							
BNP Paribas	8.0	7.7	10.0	13.6	20.2	19.8	29.9
Banco Invex	3.5	4.5	5.7	6.7	7.1	6.9	7.5
Globalcard	0.7	0.7	0.6	0.9	0.9	1.0	1.2
Banco Fácil	3.1	1.9	1.1	0.6	0.2	0.1	0.0
SF Soriana	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	26.1	27.1	27.1
Banregio	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco del Bajío	2.8	2.1	1.7	2.7	1.2	2.6	1.4
Banco Afirme	7.2	5.8	5.3	6.8	7.0	5.8	5.4

Notas: n.a.: No aplica.

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

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

* Los datos de octubre de 2009 a junio de 2010 no incluyen el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex".

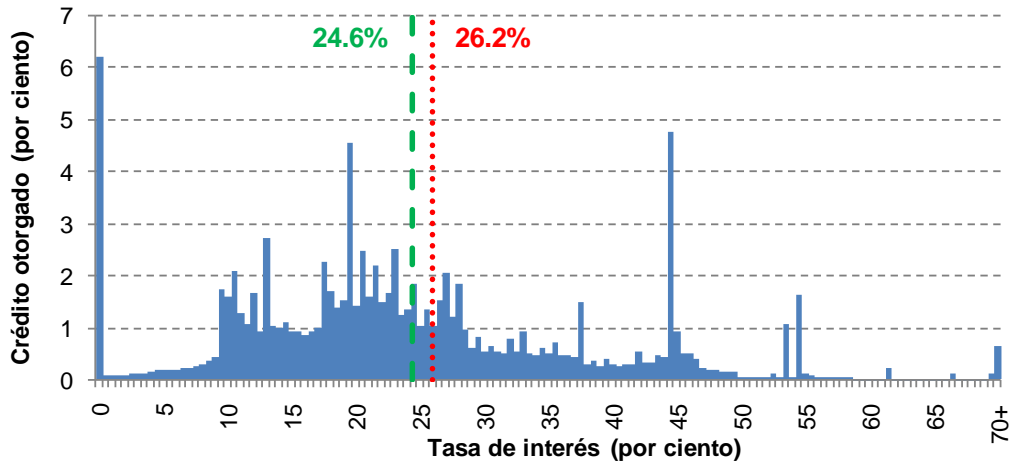
5.3. Información básica referente a cada intermediario

5.3.1. BBVA Bancomer

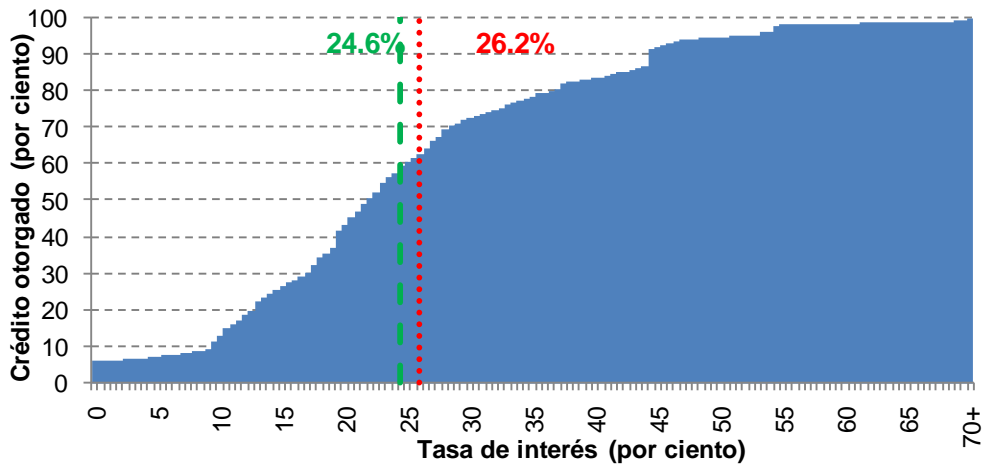
Cuadro 25 Estadísticas básicas de BBVA Bancomer (datos a agosto de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	2,890,198	3,477,911
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	45,345	48,256
Tasa efectiva promedio ponderada	26.2%	24.6%
Tasa efectiva mediana	23.0%	22.2%

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



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



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

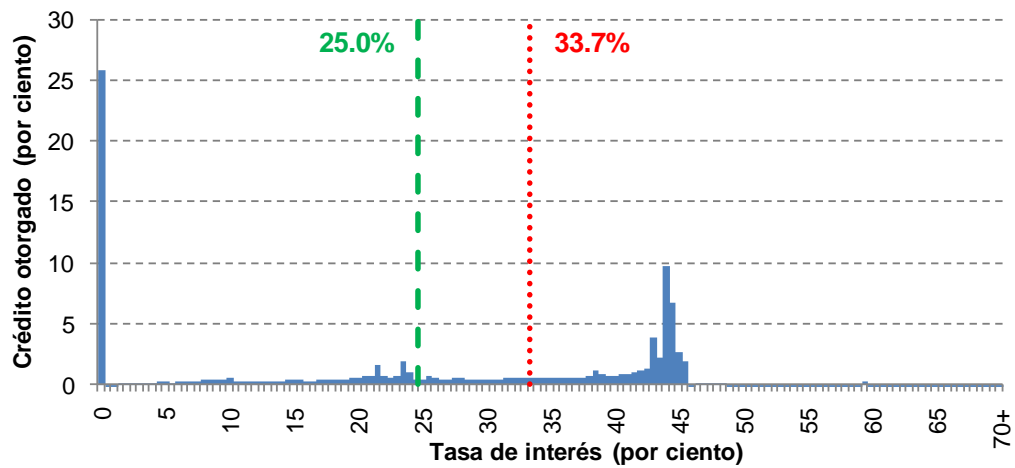
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.3. Banamex

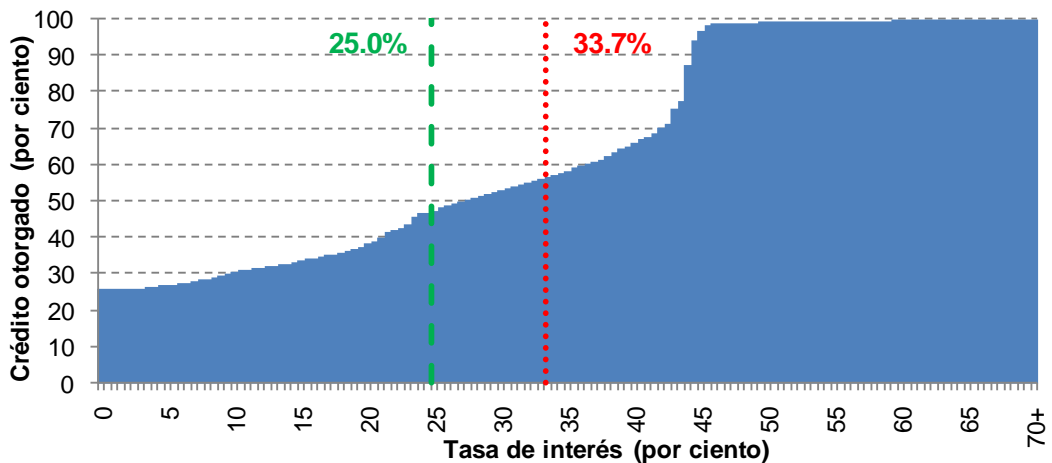
Cuadro 26 Estadísticas básicas de Banamex (datos a agosto de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,826,538	3,319,016
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	39,258	52,891
Tasa efectiva promedio ponderada	33.7%	25.0%
Tasa efectiva mediana	38.8%	27.7%

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



Gráfica 10 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



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

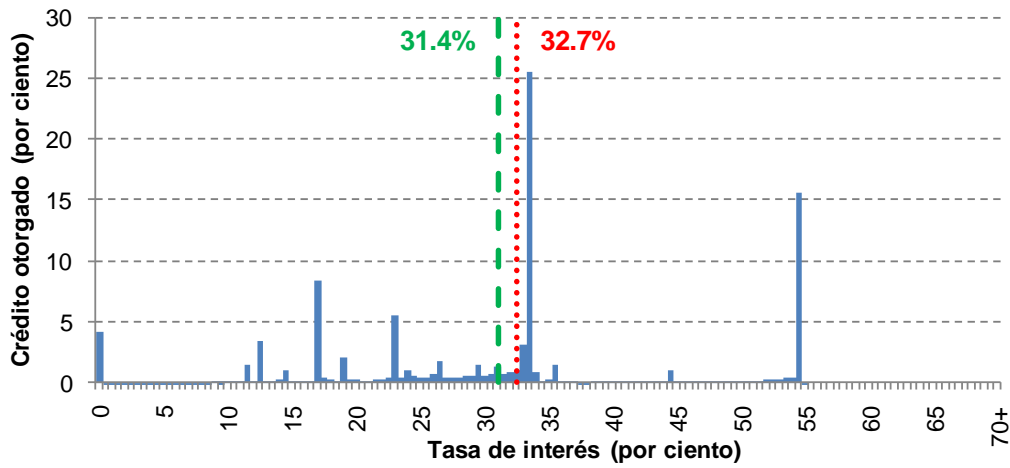
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.3. Santander

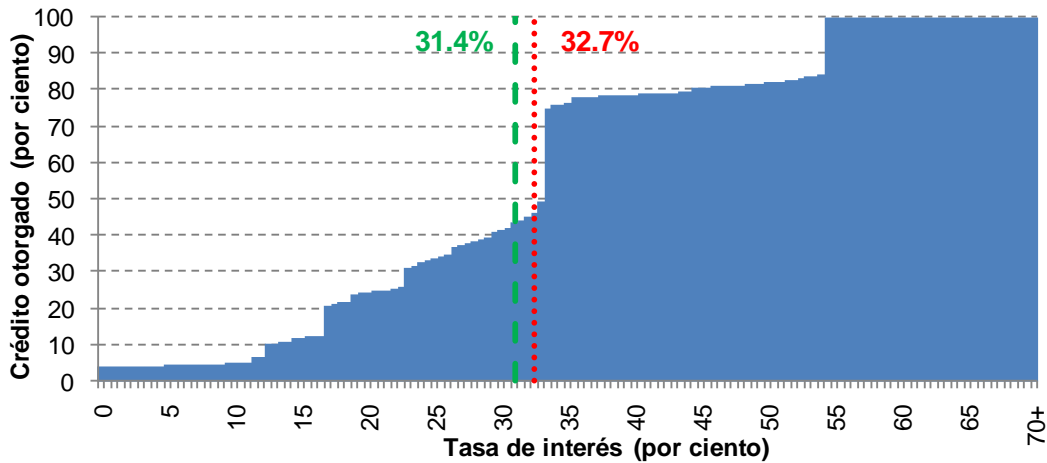
Cuadro 27 Estadísticas básicas de Santander (datos a agosto de 2010)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,114,338	1,759,578
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	18,455	19,266
Tasa efectiva promedio ponderada	32.7%	31.4%
Tasa efectiva mediana	33.9%	33.6%

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



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



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

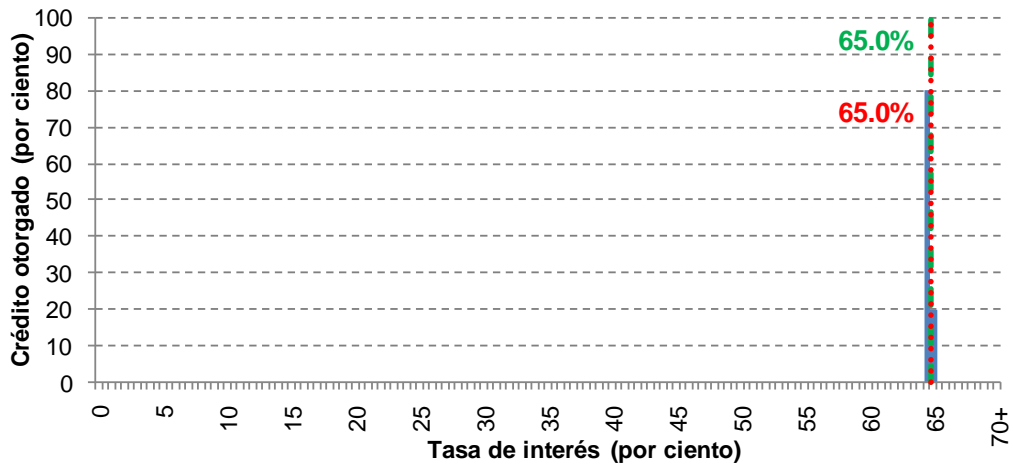
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.4. BanCoppel

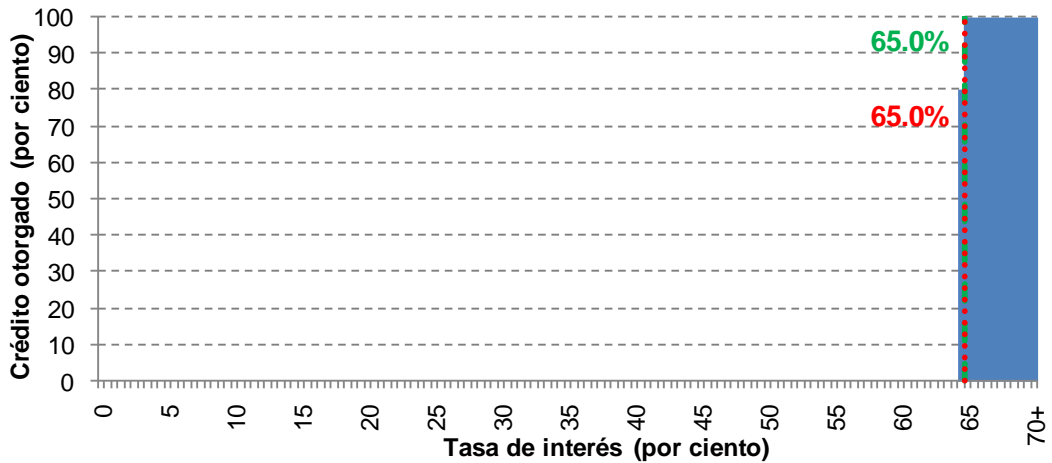
Cuadro 28 Estadísticas básicas de BanCoppel (datos a agosto de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	555,509	555,557
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,435	1,435
Tasa efectiva promedio ponderada	65.0%	65.0%
Tasa efectiva mediana	65.0%	65.0%

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



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



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

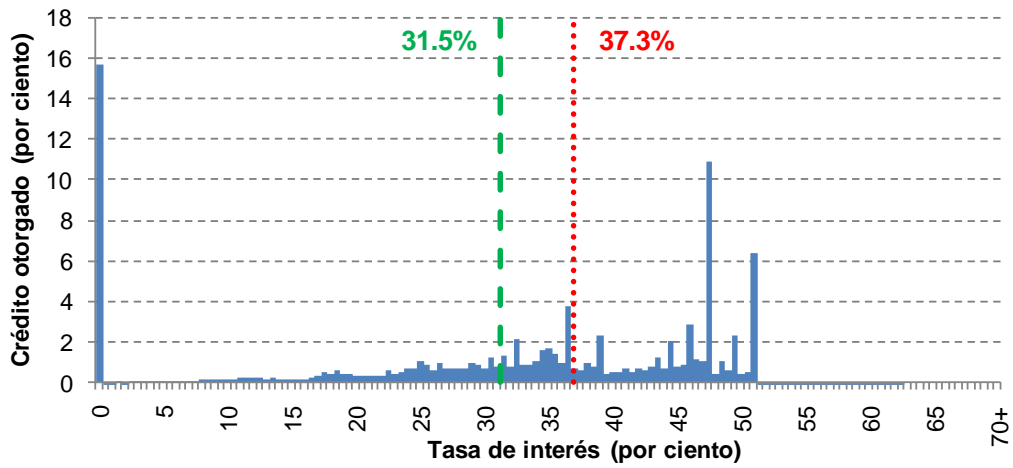
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.5. HSBC

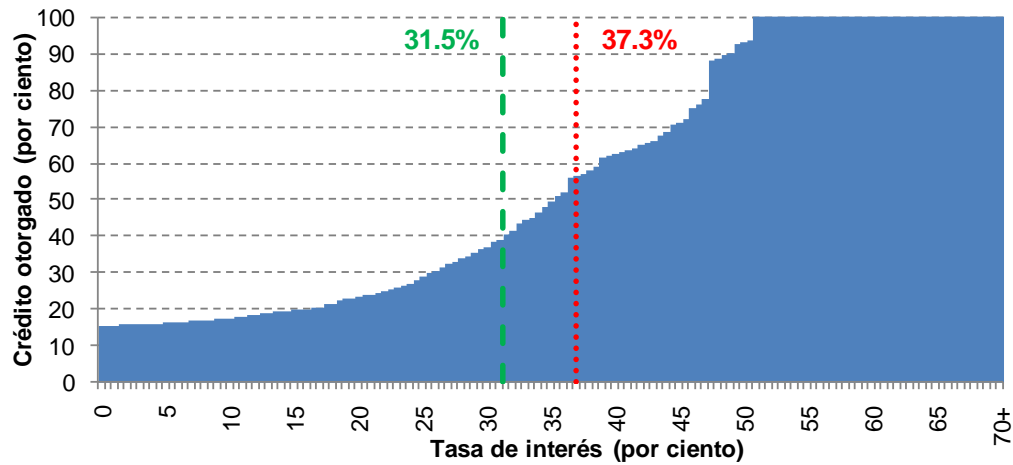
Cuadro 29 Estadísticas básicas de HSBC (datos a agosto de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	515,212	825,551
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	11,550	13,680
Tasa efectiva promedio ponderada	37.3%	31.5%
Tasa efectiva mediana	38.2%	35.7%

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



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



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

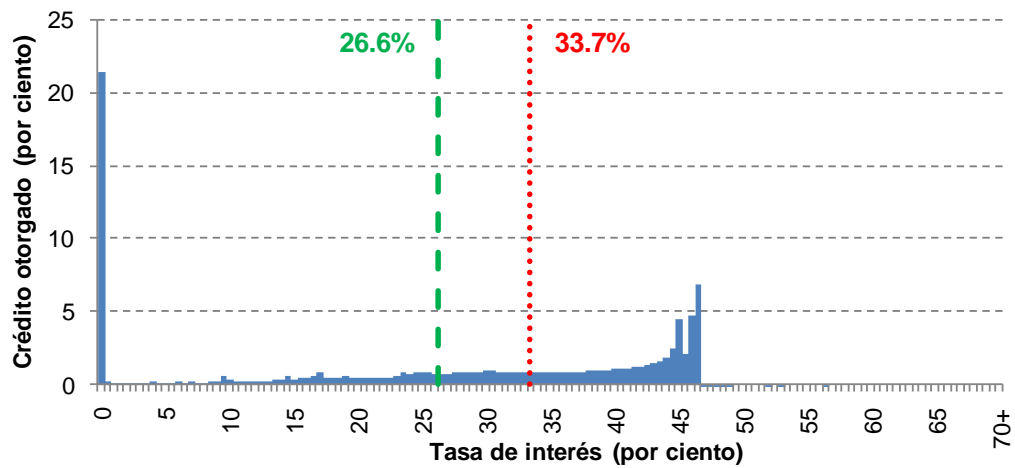
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.6. Banorte

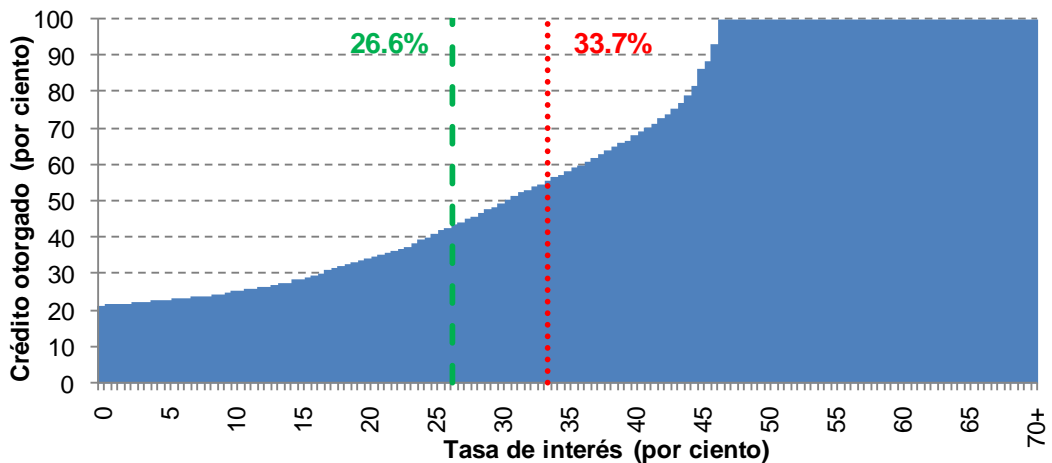
Cuadro 30 Estadísticas básicas de Banorte (datos a agosto de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	412,668	675,281
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	7,077	8,981
Tasa efectiva promedio ponderada	33.7%	26.6%
Tasa efectiva mediana	36.8%	30.7%

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



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



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

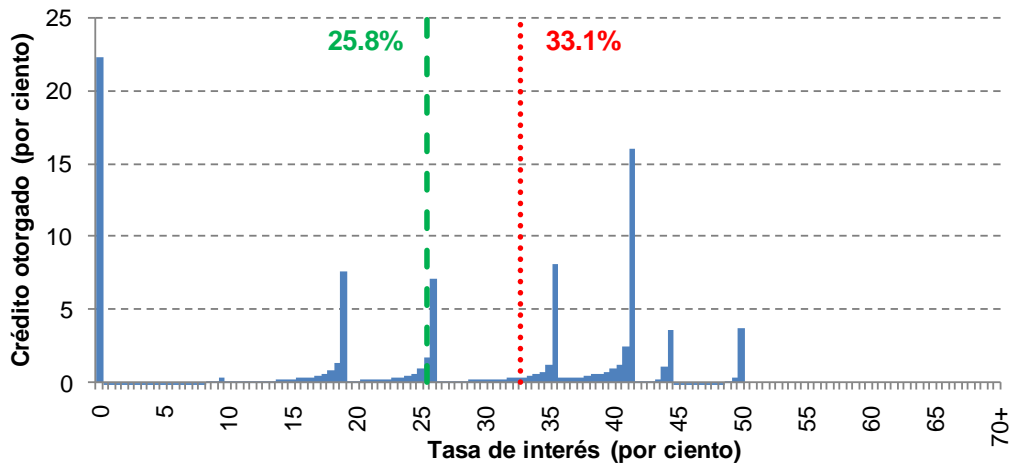
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.7. American Express

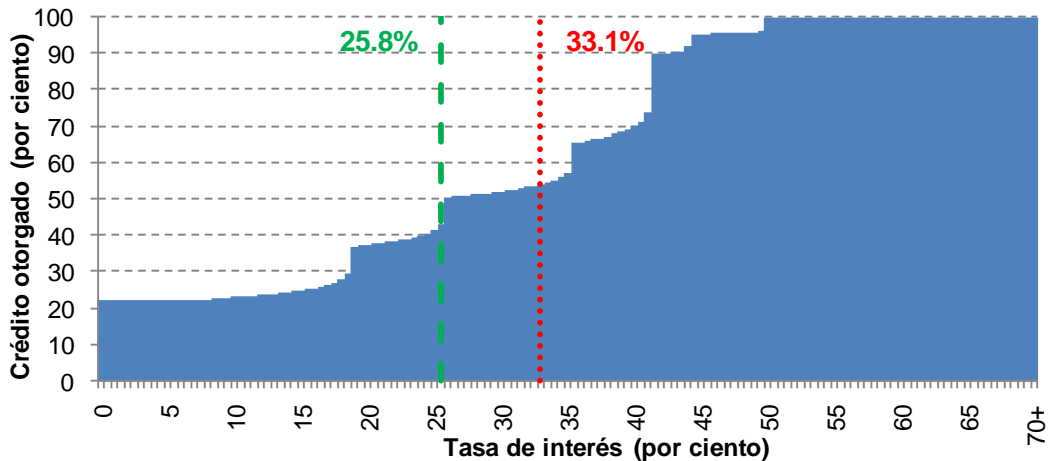
Cuadro 31 Estadísticas básicas de American Express (datos a agosto de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	254,191	405,259
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	5,324	6,841
Tasa efectiva promedio ponderada	33.1%	25.8%
Tasa efectiva mediana	35.8%	26.1%

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



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



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

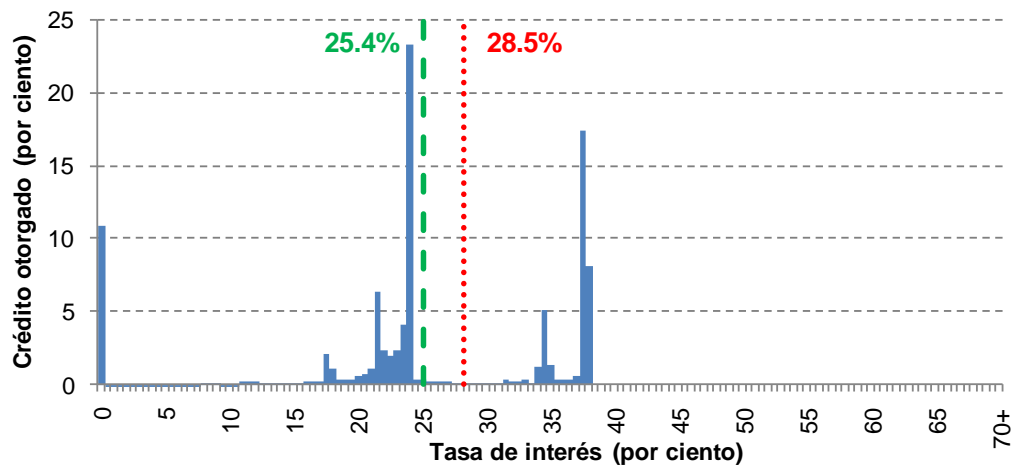
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.8. Banco Inbursa

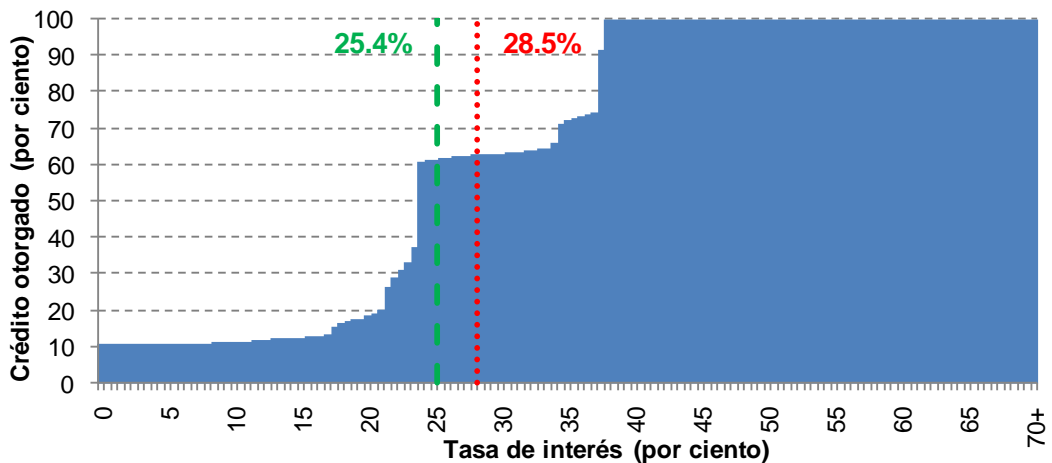
Cuadro 32 Estadísticas básicas de Banco Inbursa (datos a agosto de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	232,916	328,884
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,769	1,985
Tasa efectiva promedio ponderada	28.5%	25.4%
Tasa efectiva mediana	24.0%	24.0%

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



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



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

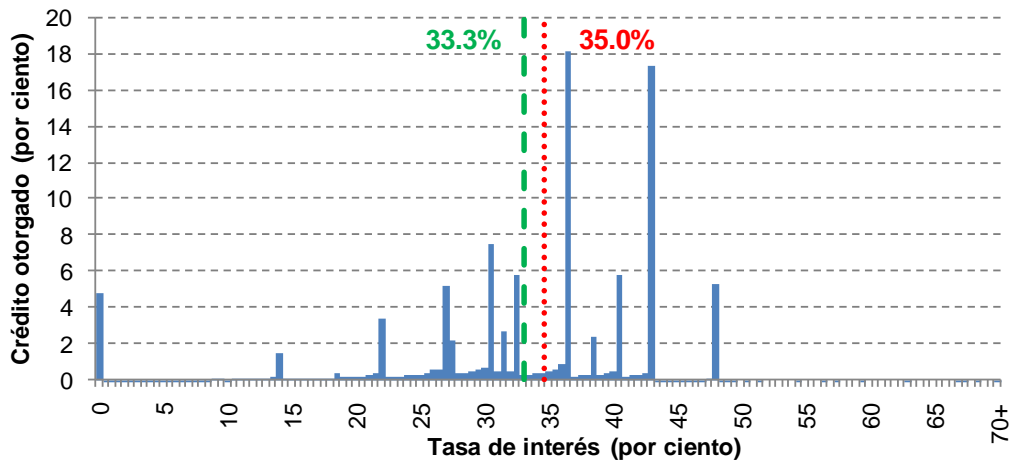
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.9. Scotiabank

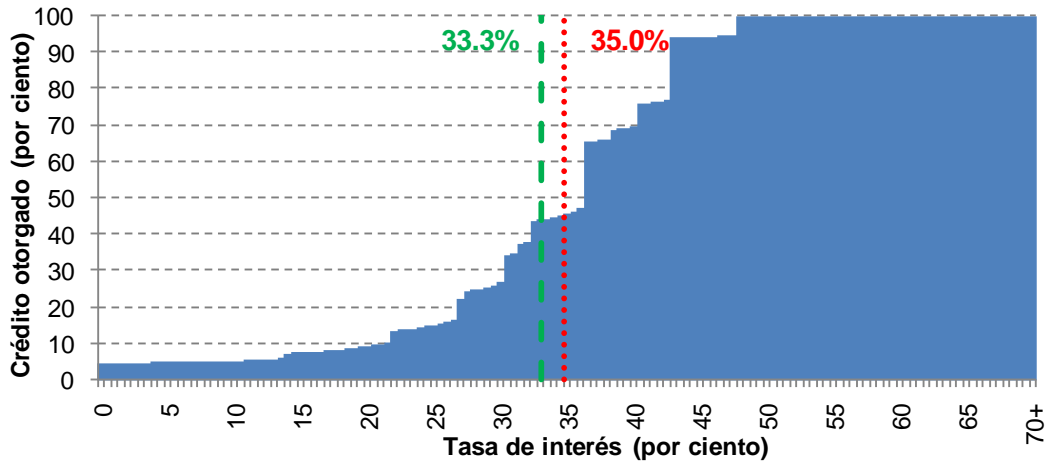
Cuadro 33 Estadísticas básicas de Scotiabank (datos a agosto de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	153,550	272,716
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,507	2,633
Tasa efectiva promedio ponderada	35.0%	33.3%
Tasa efectiva mediana	36.7%	36.7%

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



Gráfica 24 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



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

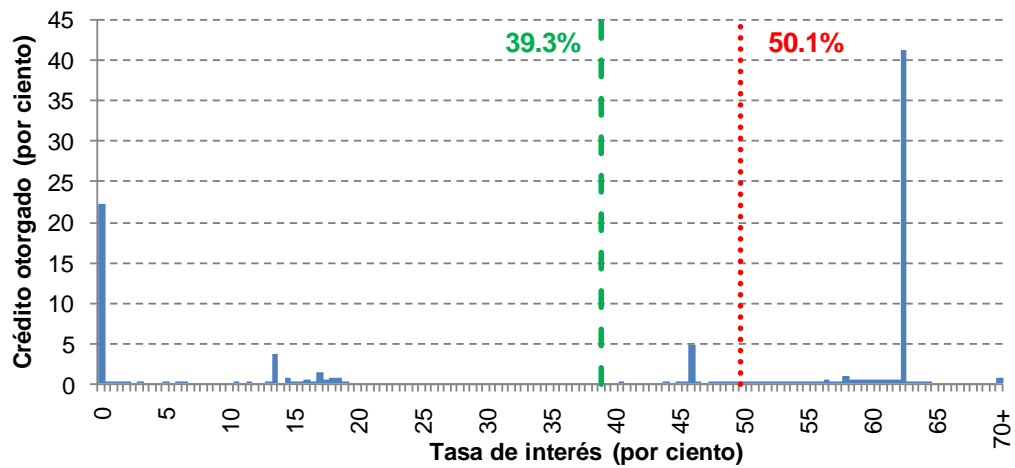
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.10. BNP Paribas

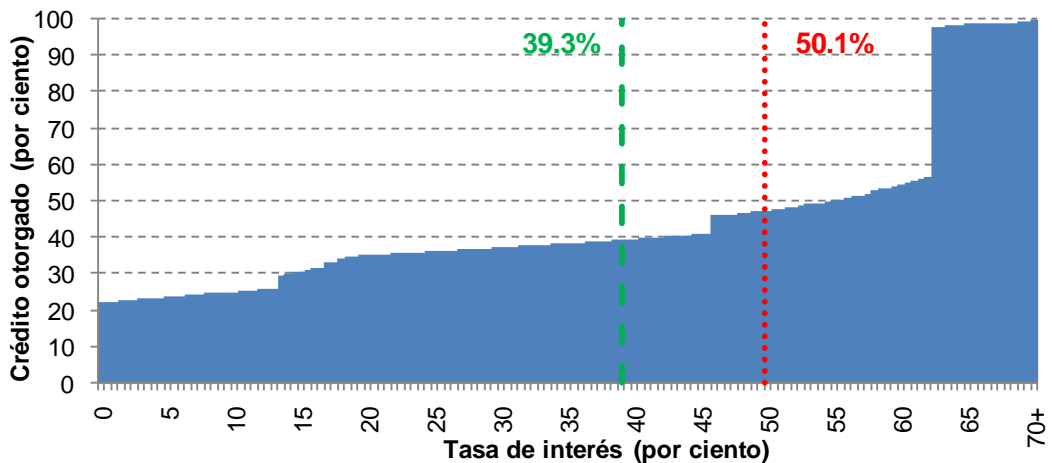
Cuadro 34 Estadísticas básicas de BNP Paribas (datos a agosto de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	47,411	64,883
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	237	303
Tasa efectiva promedio ponderada	50.1%	39.3%
Tasa efectiva mediana	62.8%	54.3%

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



Gráfica 26 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



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

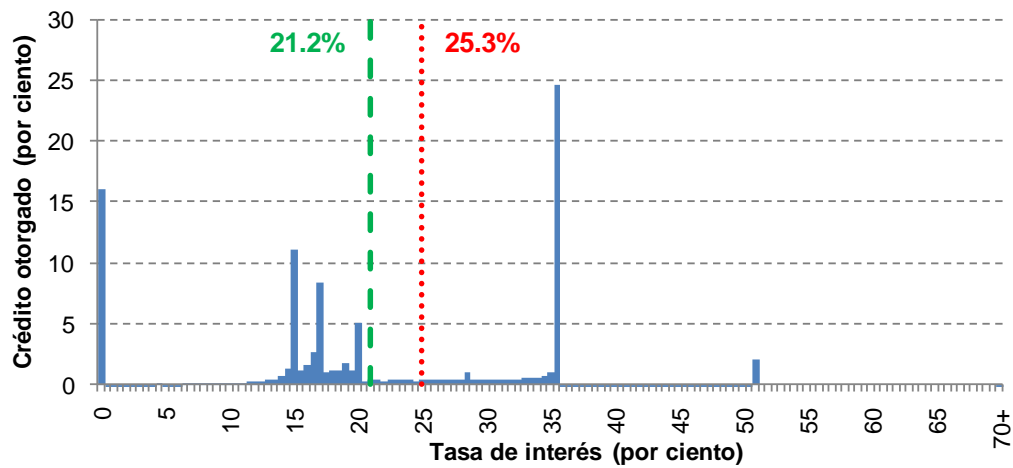
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.11. Ixe Tarjetas

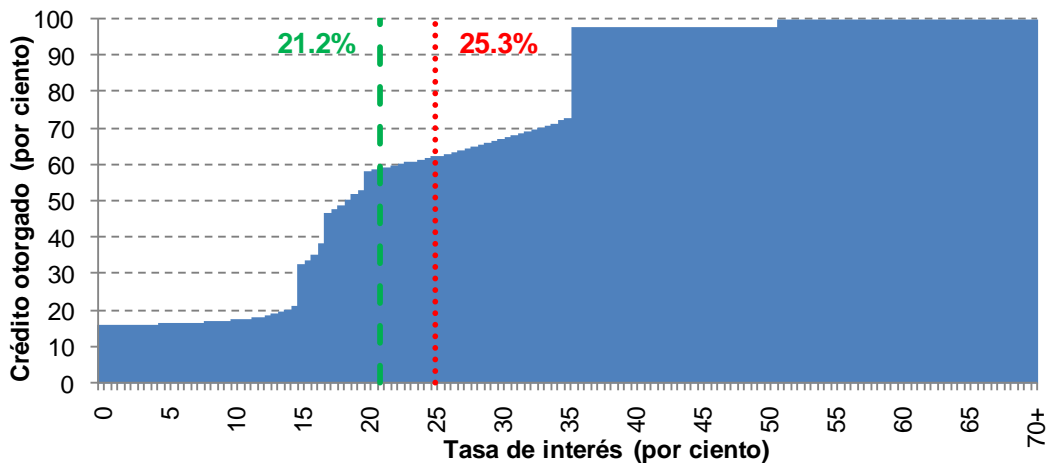
Cuadro 35 Estadísticas básicas de Ixe Tarjetas (datos a agosto de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	74,322	114,963
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,449	1,727
Tasa efectiva promedio ponderada	25.3%	21.2%
Tasa efectiva mediana	20.2%	18.9%

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



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



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

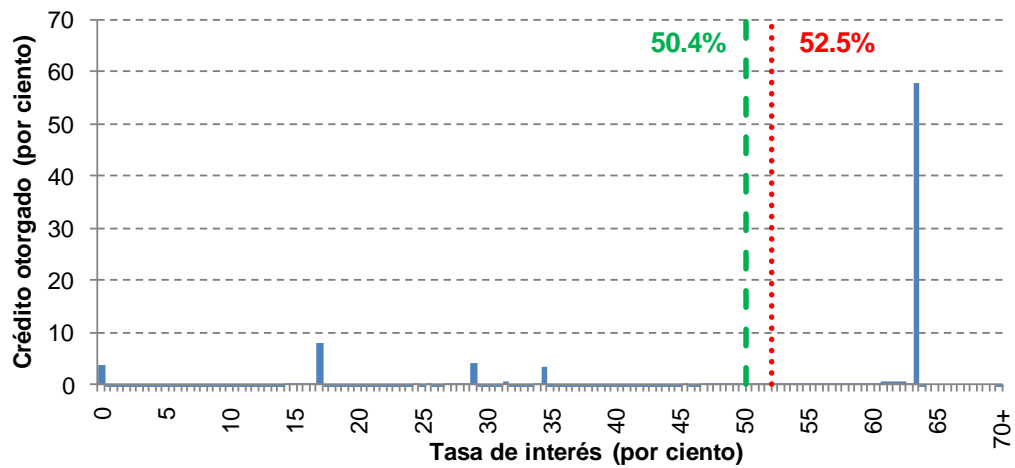
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.12. Banco Invex

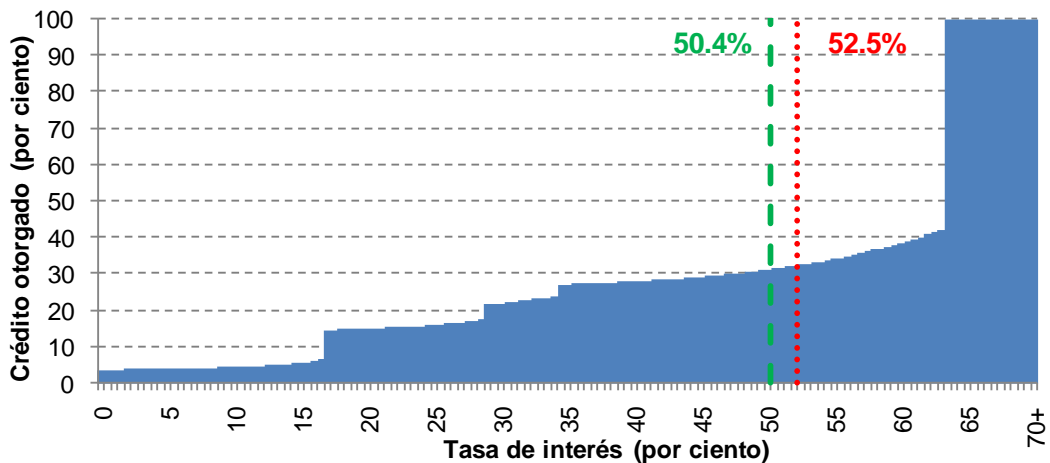
Cuadro 36 Estadísticas básicas de Banco Invex (datos a agosto de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	38,472	54,929
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	327	340
Tasa efectiva promedio ponderada	52.5%	50.4%
Tasa efectiva mediana	63.6%	63.6%

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



Gráfica 30 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



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

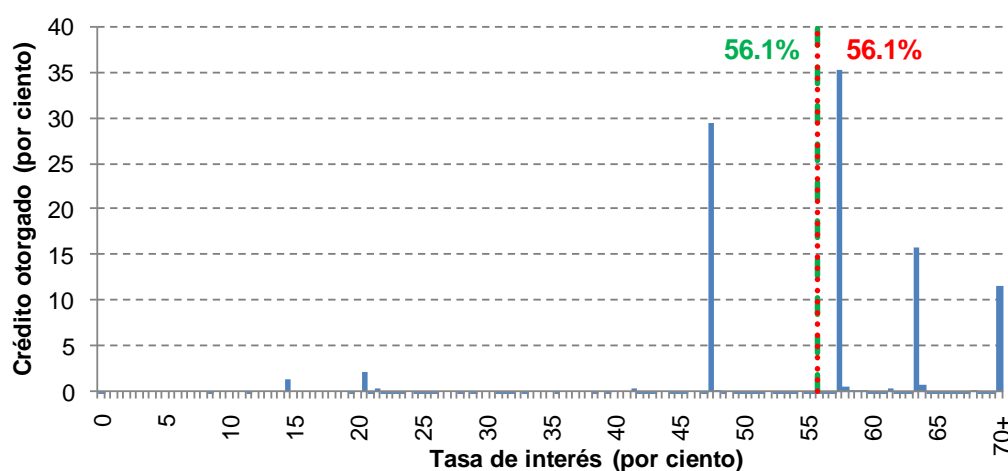
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.13. Banco Fácil

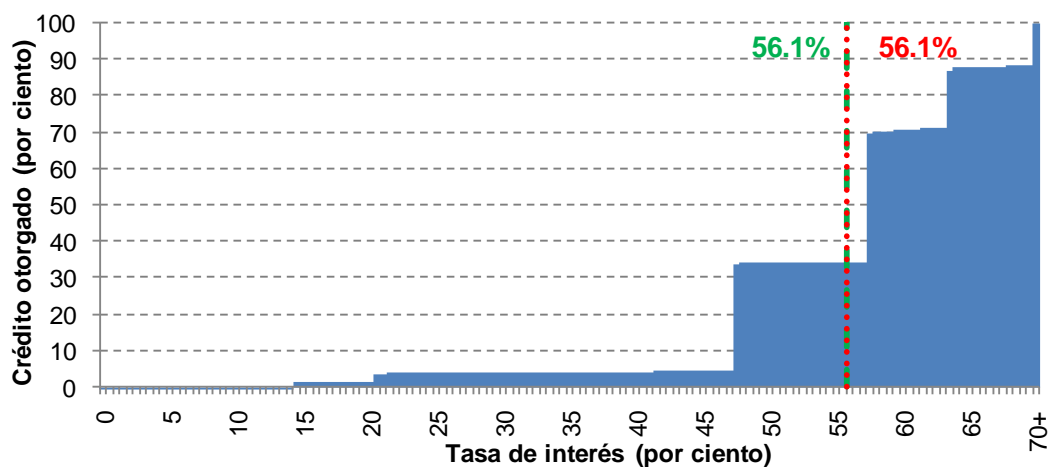
Cuadro 37 Estadísticas básicas de Banco Fácil (datos a agosto de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	27,111	42,558
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	97	97
Tasa efectiva promedio ponderada	56.1%	56.1%
Tasa efectiva mediana	58.0%	58.0%

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



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



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

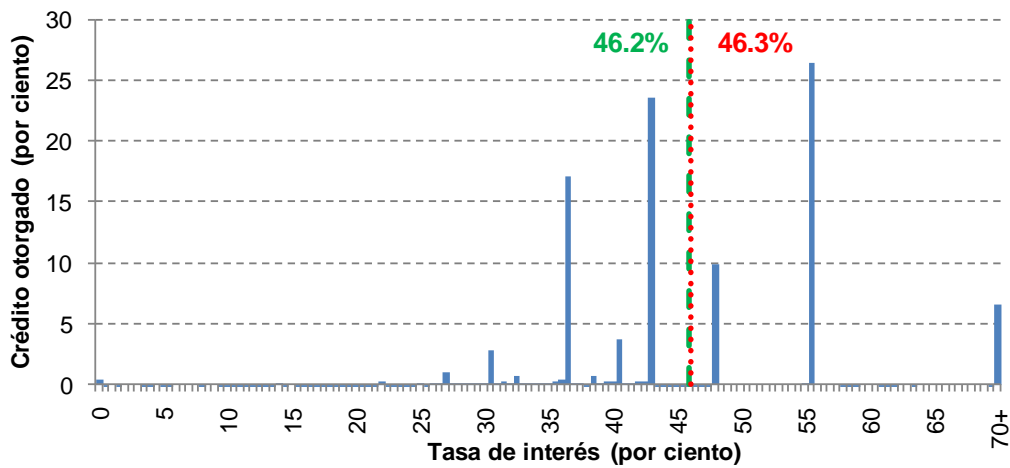
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.14. Globalcard

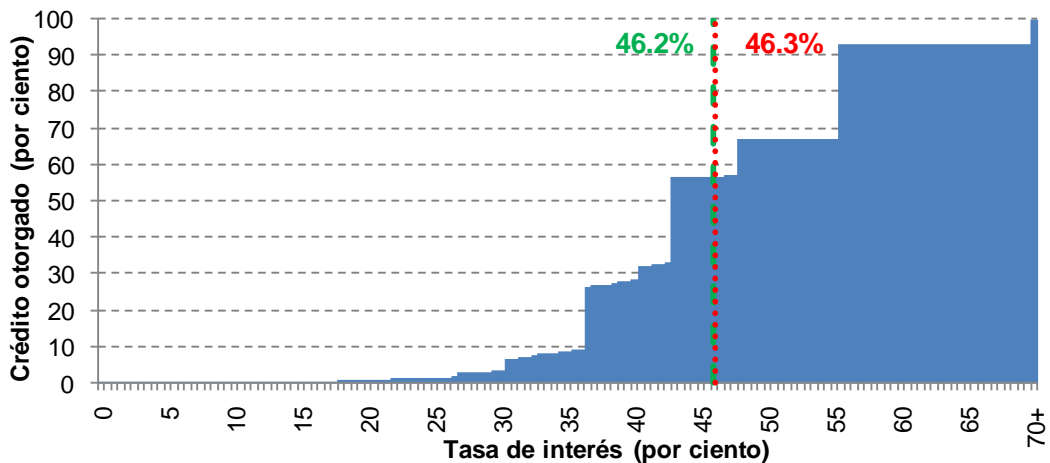
Cuadro 38 Estadísticas básicas de Globalcard (datos a agosto de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	31,362	39,729
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	274	275
Tasa efectiva promedio ponderada	46.3%	46.2%
Tasa efectiva mediana	43.4%	43.4%

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



Gráfica 34 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



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

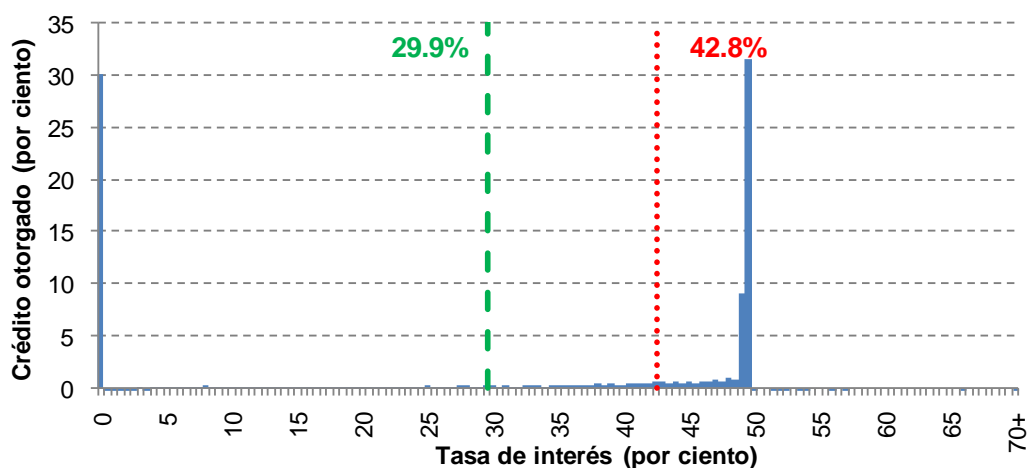
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.15. Servicios Financieros Soriana

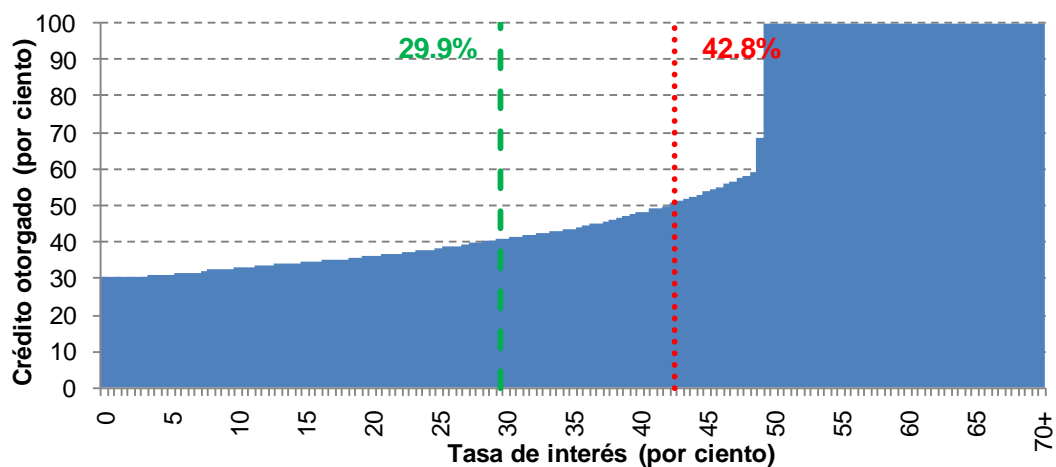
Cuadro 39 Estadísticas básicas de SF Soriana (datos a agosto de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	11,434	21,190
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	120	172
Tasa efectiva promedio ponderada	42.8%	29.9%
Tasa efectiva mediana	49.5%	42.5%

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



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



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

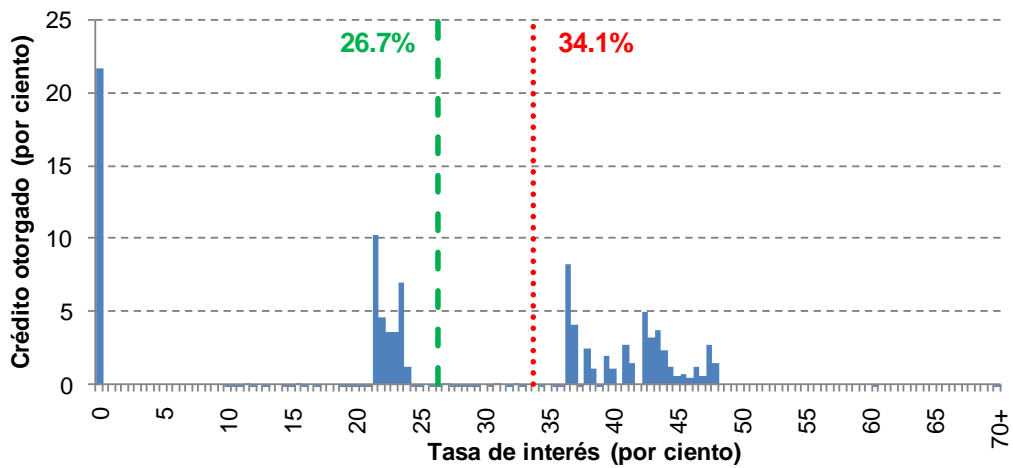
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.16. Banregio

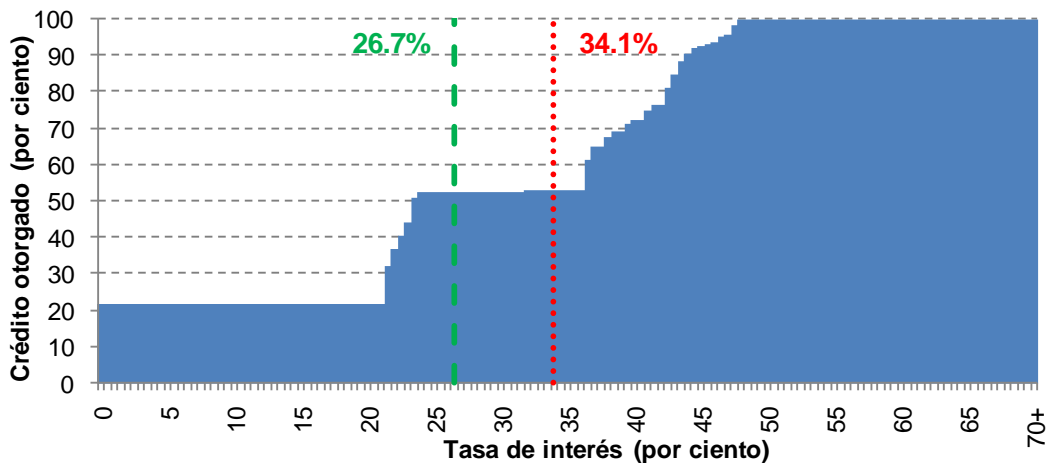
Cuadro 40 Estadísticas básicas de Banregio (datos a agosto de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	6,606	13,089
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	113	145
Tasa efectiva promedio ponderada	34.1%	26.7%
Tasa efectiva mediana	37.0%	24.0%

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



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



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

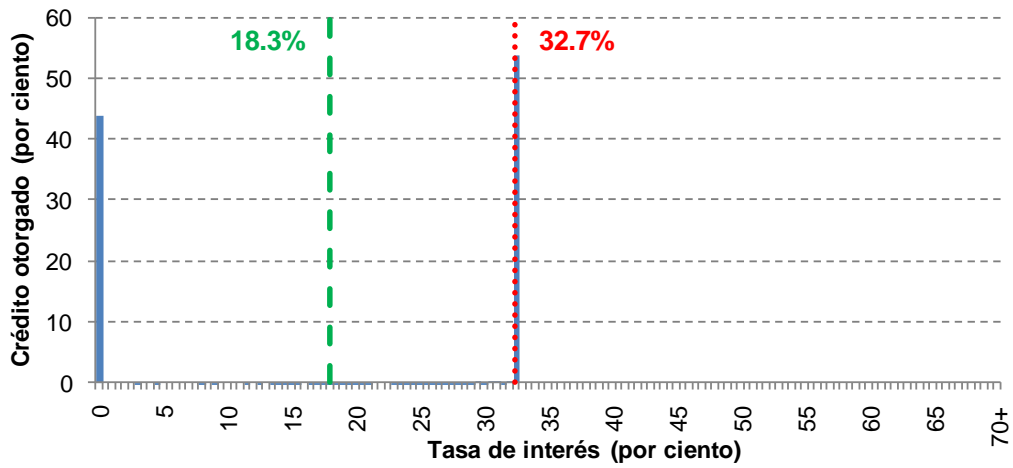
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.17. Banco del Bajío

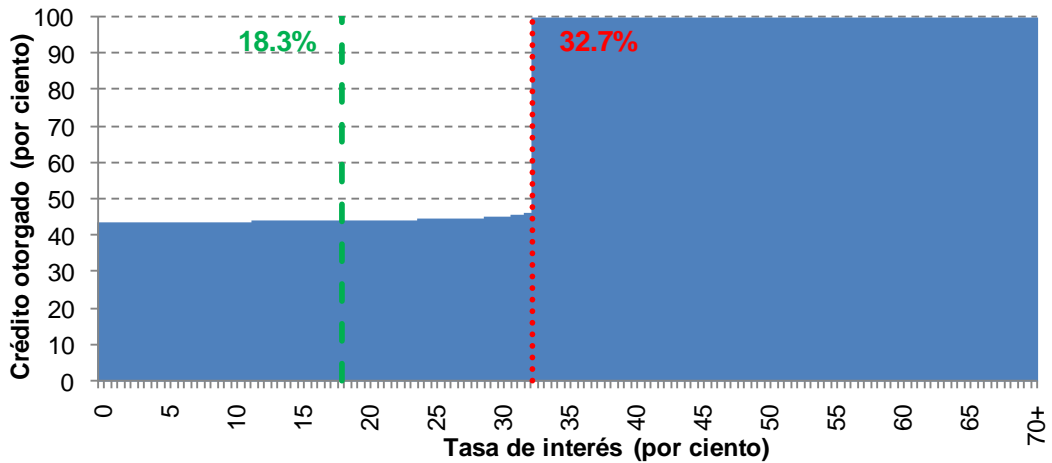
Cuadro 41 Estadísticas básicas de Banco del Bajío (datos a agosto de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,184	8,614
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	44	78
Tasa efectiva promedio ponderada	32.7%	18.3%
Tasa efectiva mediana	32.9%	32.9%

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



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



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

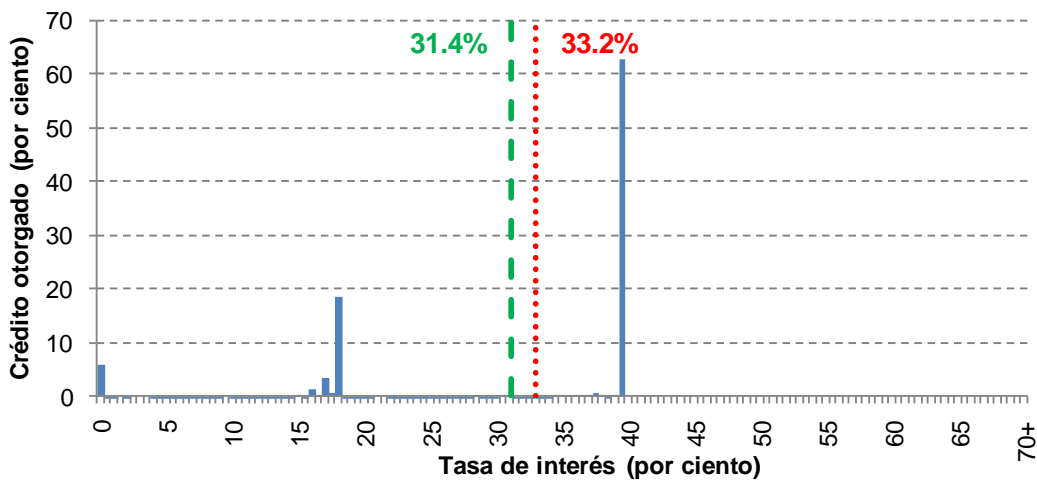
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.18. Banco Afirme

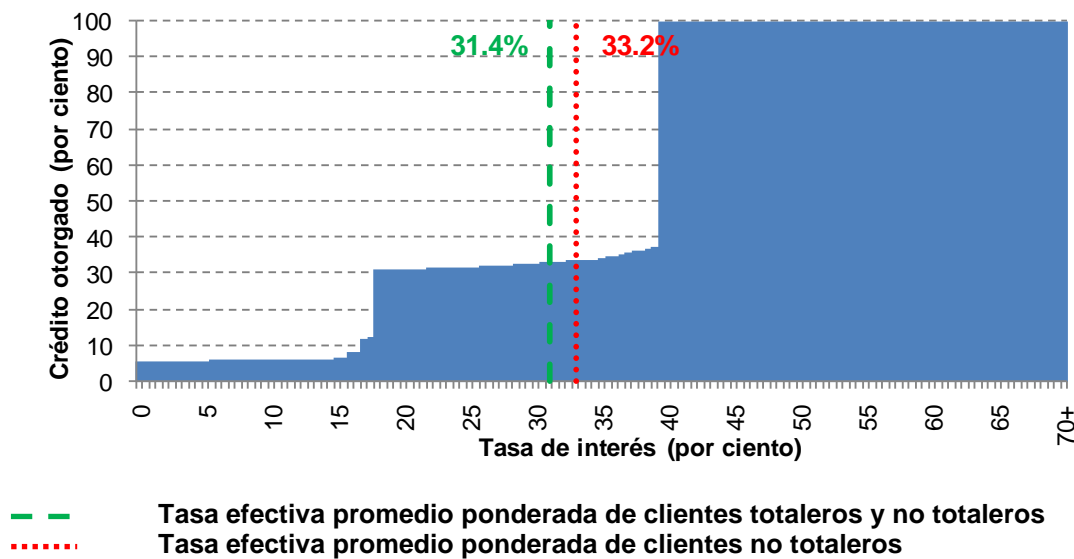
Cuadro 42 Estadísticas básicas de Banco Afirme (datos a agosto de 2010)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	3,465	7,255
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	67	71
Tasa efectiva promedio ponderada	33.2%	31.4%
Tasa efectiva mediana	39.6%	39.6%

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



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



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

6. Apéndice: Información metodológica.

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

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

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

Para obtener las TE correspondientes a las instituciones se siguen los criterios siguientes:

- (a) Se incluye solamente a los clientes que se encuentran al corriente en sus pagos, es decir, se excluye la cartera de los atrasados o morosos;
- (b) Se incorporan al cálculo las tarjetas de crédito de aceptación generalizada y no se incluyen a las que sólo pueden utilizarse en comercios específicos;
- (c) Se 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”.

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

Con la distribución del saldo de crédito otorgado para cada nivel de tasas, se generan indicadores estadísticos que permiten apreciar las tasas a las que, en promedio, cada institución otorga crédito. Estos indicadores son la tasa de interés promedio ponderada por el saldo y la tasa de interés mediana⁸. La tasa de interés promedio ponderada se obtiene de la siguiente manera:

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

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

Los indicadores estadísticos mencionados se obtienen tanto para los tarjetahabientes que acarrean una deuda a través del tiempo y que pagan intereses por no liquidar dicha deuda cada mes (conocidos como “no totaleros”⁹), 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 tarjetas¹⁰ y el saldo de crédito otorgado¹¹ concedido por cada intermediario.

Adicionalmente, con el fin de que los usuarios de la información aprecien que los intermediarios otorgan crédito a diferentes tasas de interés, se presentan dos gráficas para cada institución que contienen las distribuciones de los montos de crédito otorgado a cada nivel de tasas.

Las gráficas contienen información de la cartera total, incluyendo a los clientes “totaleros” y “no totaleros”. Ambas gráficas presentan distribuciones relativas; en la primera gráfica, cada barra indica la fracción del saldo total de crédito que el intermediario otorga a esa tasa de interés en particular; por lo tanto, el área de la gráfica en su conjunto suma 100 por ciento. La segunda gráfica acumula el porcentaje del saldo de crédito otorgado a cada nivel de tasa de interés, al llegar a la tasa de interés más alta, el saldo de crédito otorgado alcanza un valor del 100 por ciento.

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

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

³ Se conoce como cliente “totalero” al que paga todo el saldo de crédito cada mes y como “no totalero” al que no lo hace así.

⁴ La metodología para calcular la TEPP se presenta en el Apéndice.

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

⁶ Adicionalmente, algunos bancos otorgan promociones a través de las cuales no se cobra anualidad; estos no están incluidos en estas cifras.

⁷ Algunos productos de tarjeta imponen ciertas restricciones a los clientes potenciales, como ser miembro de algún grupo o consumir algún otro producto.

⁸ Es la tasa de interés que divide el saldo de crédito otorgado en dos segmentos del mismo monto.

⁹ En este reporte se usan estas denominaciones porque se han vuelto de uso común en el medio bancario.

¹⁰ 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.

¹¹ Este concepto corresponde al monto promedio diario del crédito recibido incluyendo promociones a meses sin intereses.