



BANCO DE MÉXICO

Indicadores básicos de tarjeta de crédito

Datos a agosto de 2012

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 2012.

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

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

CONTENIDO

1. Resumen	4
2. Cuadros resumen a agosto de 2012	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.	44

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 de 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 reporte^{3,4}.

Los resultados más relevantes en agosto de 2012 son los siguientes:

1.1 Para todo tipo de cliente (“totaleros” y “no totaleros”)⁵

- De agosto de 2011 a agosto de 2012, la Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada (TEPP) se redujo de 24.8 a 24.3 por ciento; con respecto al mes de junio de 2012, la tasa disminuyó 20 puntos (cuadro 1, gráfica 1 y cuadro 23).
- Durante el último año, el número de tarjetas se incrementó 9.0 por ciento; el aumento en agosto con respecto a los datos de junio del presente año fue de 2.0 por ciento (cuadros 1 y 19).
- El saldo de crédito de las tarjetas incluidas en esta publicación aumentó 10.8 por ciento en términos reales de agosto de 2011 al mismo mes de 2012 (cuadro 1).
- En agosto de 2012, el 26.0 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 21.0 por ciento del crédito se concedió a tasas de interés preferenciales y el restante 53.0 por ciento se otorgó a tasas de interés sin promociones (gráfica 2).

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 Los datos del Banco del Bajío se encuentran en proceso de revisión.

⁵ 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.

- Durante el último año, el monto de crédito utilizado por los clientes “totaleros” aumentó de 18.1 a 19.4 por ciento del total. A su vez, el número de clientes “totaleros” pasó de 40.4 a 41.6 por ciento del total (cuadro 4).
- En dicho período, la proporción de crédito otorgado mediante promociones sin intereses pasó de 14.7 a 16.3 por ciento del saldo de crédito total (cuadro 27); el saldo de este crédito aumentó 22.6 por ciento en términos reales en el periodo. Los clientes “totaleros” son los que más aprovechan dichas promociones; en agosto de 2012, 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 agosto de 2012 la mitad del crédito se concedió a tasas menores o iguales al 23.2 por ciento. Esta tasa es 80 puntos base menor a la registrada en agosto de 2011 (cuadro 5 y gráficas 3 y 4).
- La proporción de la cartera que se otorga a tasas altas es relativamente pequeña, en agosto de 2012 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 pasó de 30.3 a 30.2 por ciento (cuadro 2 y gráfica 1).
- En agosto de 2012, los bancos con la TEPP más baja son: BBVA Bancomer (26.1 por ciento); Santander (27.6 por ciento) e Inbursa (28.0 por ciento) (cuadro 2).
- El número de clientes “no totaleros” aumentó 6.8 por ciento en el último año, mientras el saldo de crédito se incrementó 9.1 por ciento en términos reales durante el mismo lapso (cuadro 2).
- En agosto de 2012, el 8.2 por ciento del crédito a los clientes “no totaleros” fue otorgado sin intereses, el 26.0 por ciento mediante promociones con tasa de interés preferencial y el restante 65.8 por ciento fue concedido sin promoción alguna (cuadro 3).
- Entre las instituciones que en agosto de 2012 tenían al menos 100 mil tarjetas de crédito, las que otorgaron una mayor proporción de su crédito mediante promociones sin intereses fueron Banco Walmart (24.1 por ciento), Banamex (12.0 por ciento) y American Express (10.6 por ciento) (cuadro 3).
- La TEPP sin promociones de los clientes “no totaleros” en agosto de 2012 fue de 37.8 por ciento. Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas totales, Inbursa, Santander y BBVA Bancomer son las que tienen la menor TEPP en sus clientes “no totaleros”, excluyendo promociones (cuadro 3 y gráfica 1).

1.3 Segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes

- En agosto de 2012, las tarjetas “Clásicas” o equivalentes representan el 74.2 por ciento del total de tarjetas incluidas en este reporte. A esa fecha 18 instituciones ofrecen en conjunto 91 productos de este tipo (cuadro 6).
- La TEPP de tarjetas “Clásicas” o equivalentes disminuyó 10 puntos base con respecto a agosto de 2011 al pasar de 26.7 a 26.6 por ciento. (cuadro 6). En agosto de 2012, entre las instituciones con más de cien mil tarjetas, las TEPP más bajas fueron de Banco Walmart (20.2 por ciento), Santander (22.5 por ciento) y Banamex (25.4 por ciento) (cuadro 6).
- En el último año, la comisión promedio por anualidad aumentó 38 pesos, lo que representa un incremento real de 4.6 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 banco.
- En los cuadros 10 a 13, se observa que la TEPP tiende a disminuir conforme aumenta el límite de crédito, debido a que en general, los intermediarios asignan límites de crédito mayores a clientes que consideran tienen un menor riesgo.
- Las tarjetas con límite de crédito hasta 4,500 pesos representan el 11.7 por ciento del número total de tarjetas “Clásicas”, pero solamente reciben el 2.1 por ciento del saldo total del crédito; en contraste, las tarjetas clásicas con un límite de crédito superior a 15 mil pesos representan el 47.7 por ciento del número de tarjetas “Clásicas” pero concentran casi el 80 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, Clásica Inbursa y Azul Bancomer 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 69.7 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 71.1 por ciento (cuadro 11); con límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos, el 67.1 por ciento (cuadro 12) y con límite de crédito mayor a 15,000 el 73.1 por ciento (cuadro 13).
- 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 por ciento del número total de tarjetas clásicas (cuadro 16).⁶

1.4 Segmentos "Oro" y "Platino" o equivalentes

- La TEPP de las tarjetas tipo "Oro" y "Platino" o equivalentes pasaron de 24.5 a 24.3 y de 17.3 a 16.5 por ciento, respectivamente, en el lapso de agosto de 2011 a agosto de 2012. Por su parte, la anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Oro" disminuyó en un 4.7 por ciento en términos reales, mientras que la anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Platino" se elevó 1.3 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 y UNISantander-K registran los CAT más bajos (cuadro 14). Los productos incluidos en el cuadro representan el 84.3 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 28.3 por ciento del número total de tarjetas "Oro" (cuadro 16).⁷
- En el segmento "Platino" o equivalentes, entre los productos con más del 0.5 por ciento del total de tarjetas, Banorte Platinum, Bancomer Platinum y Banamex Platinum registraron los CAT más bajos (cuadro 15). Los productos incluidos en el cuadro representan el 91.1 por ciento del saldo de crédito otorgado en este segmento de mercado.

⁶ Sólo se consideran tarjetas que se siguen ofreciendo al público y que no están sujetas a restricciones especiales para su contratación. Adicionalmente, algunos bancos otorgan promociones a través de las cuales no se cobra anualidad; éstas no están incluidas en estas cifras.

⁷ Ver nota 6.

2. Cuadros resumen a agosto de 2012

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-11	Ago-12	Ago-11	Ago-12	Ago-11	Ago-12	Ago-11	Ago-12
Sistema*	14,028,388	15,291,257	182,653	211,550	24.8	24.3	24.0	23.2
BBVA Bancomer	4,847,861	5,042,556	57,785	67,180	24.3	24.5	21.0	21.1
Banamex	3,592,166	4,036,962	56,333	65,439	24.7	23.2	30.0	24.0
Santander	1,821,948	2,116,835	27,974	34,574	22.0	22.1	22.5	23.1
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	925,293	n.a.	12,651	n.a.	24.7	n.a.	24.2
BanCoppel	750,282	898,140	2,503	3,392	52.7	52.1	65.0	65.0
HSBC	802,064	839,590	13,637	13,530	26.4	25.0	28.7	27.3
American Express	355,077	343,138	6,239	6,722	24.5	25.2	26.1	26.1
Scotiabank	286,536	309,950	3,214	3,364	28.8	27.5	38.7	35.4
Banco Walmart	187,481	293,188	592	1,327	19.4	20.2	0.0	2.3
Inbursa	288,641	273,529	1,729	1,725	25.1	23.5	24.0	24.0
SF Soriana	36,539	47,242	356	472	26.9	25.4	36.6	30.6
CrediScotia	41,442	40,711	233	212	46.3	46.7	45.8	45.8
Banco Invex*	41,238	40,529	310	406	46.1	38.8	59.3	44.2
BNP Paribas	48,649	28,043	183	110	42.6	58.2	60.7	62.8
Banregio	16,532	20,930	179	220	24.9	24.0	24.0	24.0
Banco Fácil	21,733	14,781	53	32	55.0	53.5	58.0	58.0
Banco del Bajío	9,878	10,876	85	98	19.3	19.2	27.7	27.1
Banco Afirme	9,288	8,964	76	98	36.3	36.4	42.4	42.4
Banorte	732,486	n.a.	8,855	n.a.	26.2	n.a.	29.5	n.a.
lxe Tarjetas	138,547	n.a.	2,316	n.a.	20.8	n.a.	18.0	n.a.

Cuadro 2
Información básica para los clientes no totaleros

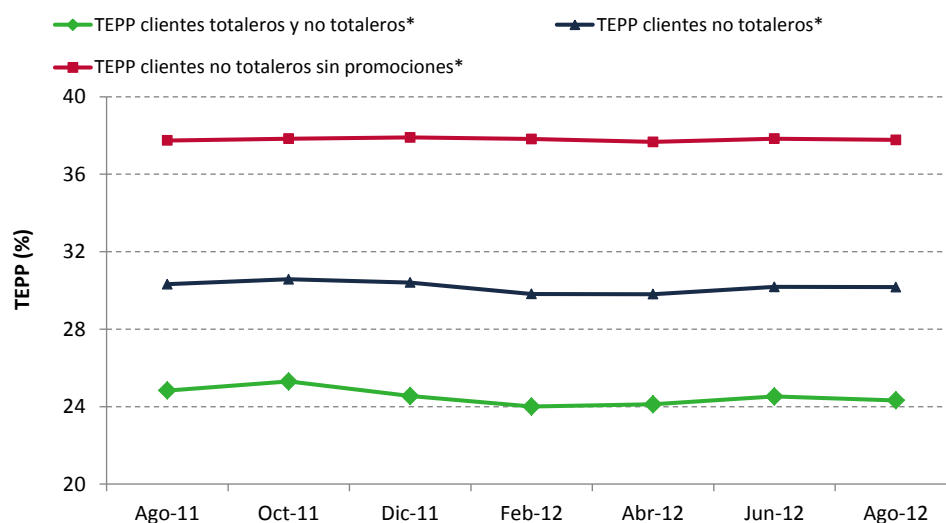
	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Ago-11	Ago-12	Ago-11	Ago-12	Ago-11	Ago-12	Ago-11	Ago-12
Sistema	8,364,769	8,934,735	149,554	170,561	30.3	30.2	29.7	28.8
BBVA Bancomer	3,219,401	3,367,593	54,358	63,097	25.8	26.1	22.1	22.2
Banamex	1,890,252	2,072,654	40,352	46,049	34.5	33.0	40.6	38.6
Santander	998,793	1,132,863	22,736	27,716	27.1	27.6	26.6	26.5
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	529,518	n.a.	9,857	n.a.	31.7	n.a.	34.9
BanCoppel	512,479	597,615	2,028	2,720	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	483,272	463,265	11,254	10,479	32.0	32.3	34.6	34.6
American Express	206,624	192,825	4,637	4,789	32.9	35.4	35.8	35.8
Scotiabank	139,368	143,954	2,347	2,436	39.4	38.0	39.8	39.8
Banco Walmart	81,484	140,993	272	675	42.4	39.7	45.7	38.8
Inbursa	190,163	164,938	1,514	1,451	28.7	28.0	24.0	24.0
SF Soriana	19,304	25,042	229	300	41.9	39.9	48.3	47.0
CrediScotia	29,442	28,371	225	204	48.0	48.4	45.8	46.8
Banco Invex	28,438	23,531	291	327	49.1	48.2	61.4	44.2
BNP Paribas	37,010	23,599	152	107	51.4	59.7	62.8	62.8
Banregio	7,989	9,593	136	166	32.6	31.8	37.0	24.1
Banco Fácil	15,610	8,405	53	32	55.0	53.5	58.0	58.0
Banco del Bajío	4,652	5,128	57	66	28.7	28.5	31.6	31.3
Banco Afirme	4,408	4,848	72	89	38.3	39.8	42.4	42.4
Banorte	411,228	n.a.	6,947	n.a.	33.3	n.a.	37.5	n.a.
lxe Tarjetas	84,852	n.a.	1,895	n.a.	25	n.a.	21	n.a.

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en agosto de 2012.

*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 del Bajío de todos los clientes están en proceso de revisión para los periodos comprendidos entre octubre de 2011 y abril de 2012; 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 3

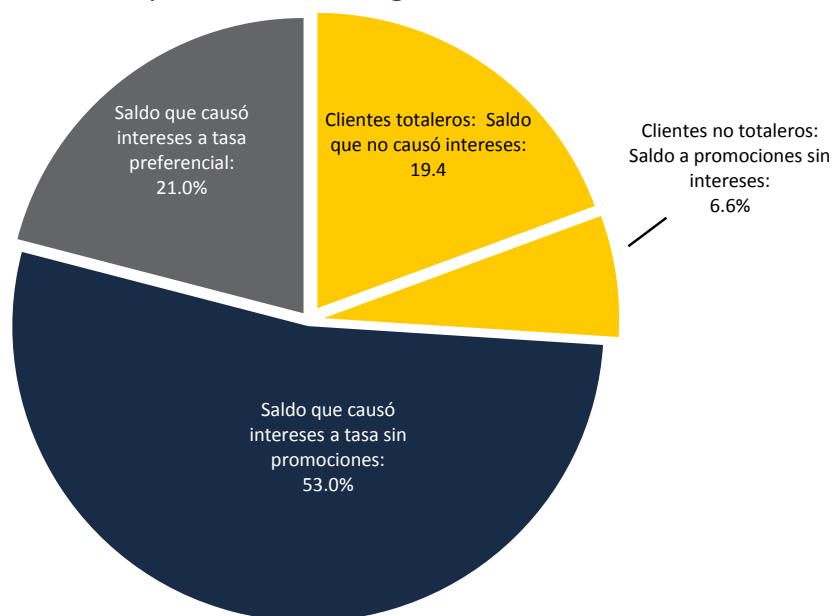
Estructura del saldo y tasas de interés efectivas para los clientes no totaleros de acuerdo al otorgamiento de promociones (datos a agosto de 2012)

	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	65.8	26.0	8.2	37.8	20.5
BBVA Bancomer	54.1	38.8	7.1	35.6	17.6
Banamex	78.2	9.8	12.0	38.9	26.3
Santander	54.6	40.2	5.2	32.4	24.5
Banorte-Ixe Tarjetas	75.2	18.6	6.2	37.2	20.0
BanCoppel	100.0	0.0	0.0	65.0	n.a.
HSBC	68.9	21.0	10.1	40.7	20.1
American Express	88.6	0.8	10.6	39.8	12.5
Scotiabank	92.3	1.9	5.8	40.8	17.4
Banco Walmart	75.9	0.0	24.1	52.3	0.0
Inbursa	95.2	2.8	2.0	28.7	23.6
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales					
SF Soriana	79.6	8.6	11.8	46.7	31.6
CrediScotia	98.7	0.0	1.2	49.0	17.8
Banco Invex	73.4	15.8	10.8	54.4	52.2
BNP Paribas	95.6	3.7	0.7	61.9	14.1
Banregio	97.9	2.0	0.1	32.0	24.5
Banco Fácil	100.0	0.0	0.0	53.5	n.a.
Banco del Bajío	99.1	0.0	0.9	28.7	n.a.
Banco Afirme	97.4	0.0	2.6	40.8	n.a.

Notas: Las promociones a tasa preferencial son aquellas otorgadas a una tasa menor a la ordinaria, pero mayor que cero. La tasa asociada a las promociones a meses sin intereses es cero. Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en agosto de 2012. 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 agosto de 2012



Nota: El saldo de los clientes totaleros está compuesto por un 9.6 por ciento otorgado a través de promociones sin intereses y un 9.7 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 (%)	
	Ago-11	Ago-12	Ago-11	Ago-12	Ago-11	Ago-12	Ago-11	Ago-12
Sistema*	18.1	19.4	81.9	80.6	40.4	41.6	59.6	58.4
BBVA Bancomer	5.9	6.1	94.1	93.9	33.6	33.2	66.4	66.8
Banamex	28.4	29.6	71.6	70.4	47.4	48.7	52.6	51.3
Santander	18.7	19.8	81.3	80.2	45.2	46.5	54.8	53.5
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	22.1	n.a.	77.9	n.a.	42.8	n.a.	57.2
BanCoppel	19.0	19.8	81.0	80.2	31.7	33.5	68.3	66.5
HSBC	17.5	22.6	82.5	77.4	39.7	44.8	60.3	55.2
American Express	25.7	28.8	74.3	71.2	41.8	43.8	58.2	56.2
Scotiabank	27.0	27.6	73.0	72.4	51.4	53.6	48.6	46.4
Banco Walmart	54.1	49.2	45.9	50.8	56.5	51.9	43.5	48.1
Inbursa	12.5	15.9	87.5	84.1	34.1	39.7	65.9	60.3
SF Soriana	35.8	36.4	64.2	63.6	47.2	47.0	52.8	53.0
CrediScotia	3.5	3.6	96.5	96.4	29.0	30.3	71.0	69.7
Banco Invex*	6.2	19.6	93.8	80.4	31.0	41.9	69.0	58.1
BNP Paribas	17.1	2.6	82.9	97.4	23.9	15.8	76.1	84.2
Banregio	23.9	24.5	76.1	75.5	51.7	54.2	48.3	45.8
Banco Fácil	0.0	0.0	100.0	100.0	28.2	43.1	71.8	56.9
Banco del Bajío	32.7	32.5	67.3	67.5	52.9	52.9	47.1	47.1
Banco Afirme	5.4	8.5	94.6	91.5	52.5	45.9	47.5	54.1
Banorte	21.6	n.a.	78.4	n.a.	43.9	n.a.	56.1	n.a.
Ixe Tarjetas	18.2	n.a.	81.8	n.a.	38.8	n.a.	61.2	n.a.

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en agosto de 2012.

*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

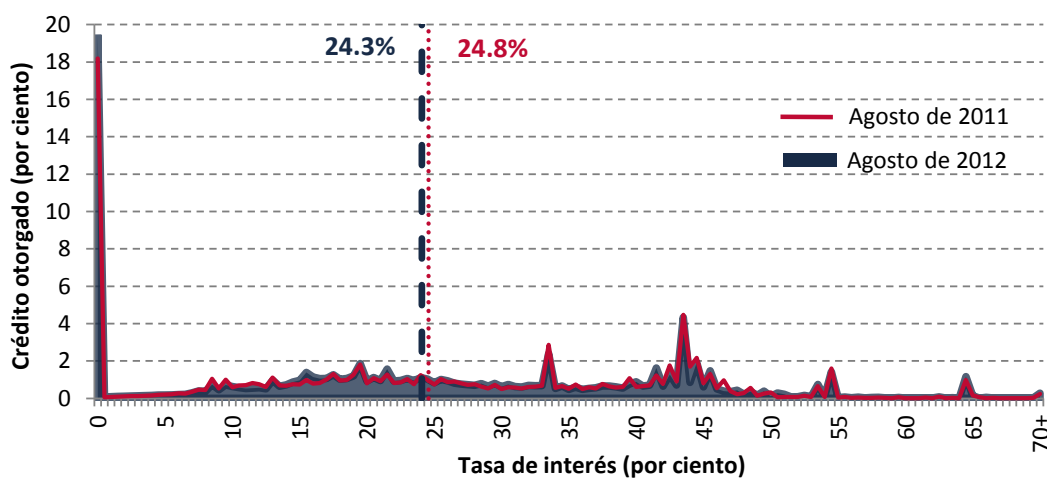
Cuadro 5

Estadísticas básicas del sistema para clientes totaleros y no totaleros

Estadísticas básicas	Datos a agosto de 2011	Datos a agosto de 2012
Número de tarjetas	14,028,388	15,291,257
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	182,653	211,550
Tasa efectiva promedio ponderada	24.8%	24.3%
Tasa efectiva mediana	24.0%	23.2%

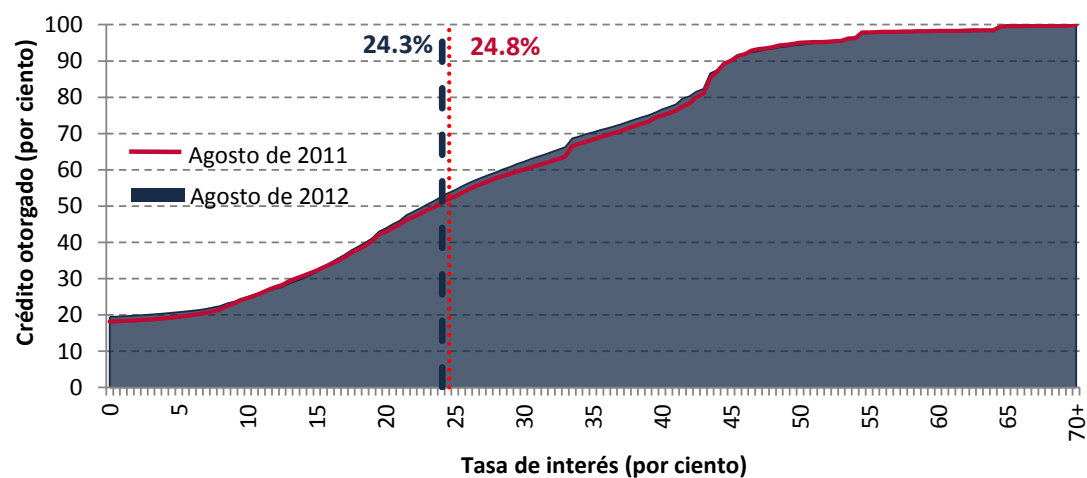
Gráfica 3

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



Gráfica 4

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



- Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros en agosto de 2011.
- Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros en agosto de 2012.

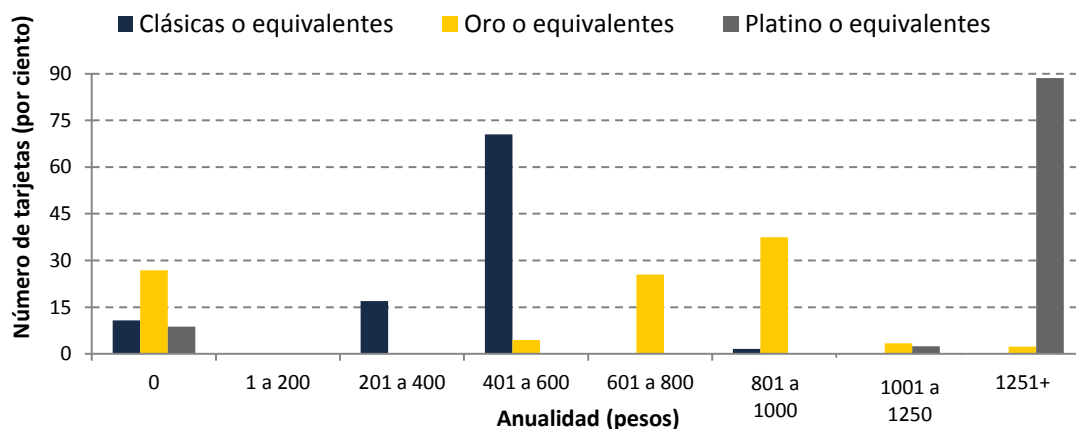
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4. Información por segmento de mercado

4.1. Indicadores básicos por segmento de mercado y por institución

Gráfica 5

Distribución porcentual de la comisión anual de las tarjetas de crédito por segmento (datos a agosto de 2012)



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-11	Ago-12	Ago-11	Ago-12	Ago-11	Ago-12	Ago-11	Ago-12	Ago-11	Ago-12	Ago-11	Ago-12
Sistema*	10,851	11,348	92	91	411	449	27	28	26.7	26.6	10.3	10.7
Banco Walmart	187	293	1	1	270	500	9	11	19.4	20.2	3.2	4.5
Santander	1,095	1,090	6	6	420	436	31	34	22.6	22.5	14.7	15.9
Banamex	3,118	3,232	35	32	489	584	41	40	26.0	25.4	13.8	13.7
BBVA Bancomer	3,999	4,185	15	15	444	462	21	24	26.6	27.0	8.8	9.7
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	555	n.a.	5	n.a.	423	n.a.	25	n.a.	27.1	n.a.	9.7
Inbursa	241	217	4	4	8	7	7	8	29.1	28.1	4.2	4.1
HSBC	484	470	1	2	480	510	31	31	28.0	28.1	11.5	10.5
Scotiabank	163	174	6	6	495	504	29	29	30.4	29.4	8.5	8.2
American Express	70	57	2	2	459	459	26	27	31.9	32.4	9.8	9.9
BanCoppel	750	898	1	1	0	0	6	7	52.7	52.1	3.3	3.8
Banorte	537	n.a.	3	n.a.	425	n.a.	24	n.a.	27.2	n.a.	9.6	n.a.
Ixe Tarjetas	16	n.a.	2	n.a.	440	n.a.	6	n.a.	37.0	n.a.	3.1	n.a.
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	9	10	2	2	350	350	20	21	19.9	19.7	8.0	8.0
SF Soriana	37	47	1	1	420	420	27	26	26.9	25.4	9.8	10.0
Banregio	5	7	1	1	0	0	13	11	34.3	33.0	5.2	4.6
Banco Invex*	27	30	1	2	495	495	15	29	48.8	37.8	6.7	9.1
Banco Afirme	4	4	1	1	500	500	16	16	45.5	47.5	4.5	6.0
CrediScotia	37	37	5	5	428	423	10	10	49.4	49.6	4.2	4.2
Banco Fácil	22	15	1	1	280	280	5	5	55.0	53.5	2.4	2.1
BNP Paribas	49	28	4	4	249	225	8	8	42.6	58.2	3.8	3.9

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 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 2012.
*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 7

Indicadores básicos para tarjetas “Oro” o equivalentes, incluyendo a clientes totaleros y no totaleros

	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Ago-11	Ago-12	Ago-11	Ago-12	Ago-11	Ago-12	Ago-11	Ago-12	Ago-11	Ago-12	Ago-11	Ago-12
Sistema	2,408	2,999	35	34	632	630	54	54	24.5	24.3	18.8	18.5
Inbursa	47	56	2	2	13	11	34	36	19.9	18.9	14.5	14.1
Santander	671	966	9	9	286	180	45	41	22.2	22.7	15.2	14.8
Banamex	382	588	5	5	951	1,062	82	71	23.9	22.9	25.5	22.7
BBVA Bancomer	539	558	2	2	800	840	58	67	24.5	25.1	22.2	24.4
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	321	n.a.	4	n.a.	615	n.a.	46	n.a.	26.1	n.a.	16.5
HSBC	211	248	1	1	710	780	57	53	26.9	26.7	20.4	17.8
Scotiabank	120	129	4	4	720	726	54	54	28.3	27.4	14.3	13.6
American Express	134	116	3	2	860	1,142	34	35	28.1	29.5	13.2	14.2
Banorte	181	n.a.	3	n.a.	625	n.a.	52	n.a.	26.6	n.a.	18.1	n.a.
Ixe Tarjetas	105	n.a.	1	n.a.	600	n.a.	31	n.a.	24.6	n.a.	13.3	n.a.
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	7	9	1	1	0	0	22	21	31.5	30.9	8.9	8.5
Banco Afirme	5	4	1	1	650	650	40	41	37.5	36.9	8.6	12.4
CrediScotia	4	3	3	3	717	717	31	32	40.1	38.8	17.7	16.3

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 “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 2012.

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

Cuadro 8

Indicadores básicos para tarjetas “Platino” o equivalentes, incluyendo a clientes totaleros y no totaleros

	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Ago-11	Ago-12	Ago-11	Ago-12	Ago-11	Ago-12	Ago-11	Ago-12	Ago-11	Ago-12	Ago-11	Ago-12
Sistema*	767	939	26	28	1,763	1,868	98	108	17.3	16.5	33.1	37.0
Banamex	92	217	4	4	2,856	2,628	147	122	11.0	11.8	39.2	35.8
Scotiabank	3	7	1	2	2,250	1,870	130	105	16.4	13.1	39.0	25.5
Inbursa	1	1	1	1	750	750	116	109	13.2	13.2	43.2	41.2
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	45	n.a.	4	n.a.	1,775	n.a.	108	n.a.	14.2	n.a.	44.0
BBVA Bancomer	310	300	2	2	1,859	1,972	93	114	16.5	16.2	35.0	43.0
Santander	56	61	5	5	1,614	1,666	95	113	15.1	16.9	30.3	48.0
HSBC	107	121	4	4	753	702	116	124	23.5	19.5	35.3	34.7
American Express	150	170	2	2	1,748	1,755	72	75	21.4	22.7	25.2	26.6
Banorte	13	n.a.	2	n.a.	1,367	n.a.	96	n.a.	10.8	n.a.	32.8	n.a.
Ixe Tarjetas	17	n.a.	2	n.a.	2,250	n.a.	111	n.a.	13.9	n.a.	50.2	n.a.
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	4	6	1	1	0	0	83	78	17.1	17.3	21.6	20.7
Banco Afirme	0	1	1	2	3,500	3,149	234	191	21.8	21.0	38.1	37.1
Banco Invex*	14	11	1	1	1,100	1,100	22	28	42.2	40.6	9.2	12.7

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 agosto de 2012.

*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.

4.2. CAT para clientes no totaleros por segmento de mercado y producto⁸

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 especial⁹ 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 crédito¹⁰:

Cuadro 9

Distribución de las tarjetas Clásicas de acuerdo a su límite de crédito para clientes totaleros y no totaleros (datos a agosto de 2012)

	Participación en el número total de tarjetas (%)	Participación en el saldo total del crédito (%)
Límite de crédito hasta 4,500 pesos	11.7	2.1
Límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos	17.7	5.6
Límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos	22.9	12.3
Límite de crédito mayor a 15,000 pesos	47.7	80.1

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 que puede ser diferente al que aquí se reporta.

⁸ En esta sección sólo se consideran productos que tengan al menos 0.1% del número de tarjetas en el segmento, que hayan reportado información al Banco de México durante al menos 6 meses y que sean considerados como “estables” o “maduros” por este Instituto Central. Esto con el fin de evitar la volatilidad excesiva de las tasas y CAT correspondientes.

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

¹⁰ 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.

- Las entidades financieras no están obligadas a otorgar una tarjeta de crédito a un cliente particular en los términos expresados en estos cuadros.
- Las tarjetas consideradas en estos cuadros son de aceptación generalizada, es decir, pueden usarse en cualquier comercio que acepte pagos con tarjeta de crédito.
- 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 agosto de 2012)

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	41.2	31.3	480	3,010
Inbursa	Clásica Inbursa	42.8	36.1	0	3,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	51.1	37.7	540	3,500
Banorte**	Clásica	51.3	38.7	430	4,000
Banamex	Clásica Internacional	57.0	41.1	600	3,500
HSBC	Clásica HSBC	60.8	44.2	520	3,500
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	68.9	49.4	500	2,400
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	3,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	51.0	38.3	450	3,400
Banregio	Tarjeta de Crédito Banregio	56.9	45.9	0	3,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	60.7	45.0	420	4,000
Ixe tarjetas**	Ixe Clásica	70.5	50.9	440	2,500
CrediScotia	CrediScotia Clásica	78.0	55.6	408	3,500

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

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

**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 agosto de 2012)

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	39.3	29.9	480	5,600
Inbursa	Clásica Inbursa	42.9	36.2	0	5,800
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	47.6	35.3	540	6,000
Banorte**	Clásica	50.9	38.4	430	6,500
Banamex	Clásica Internacional	54.8	39.7	600	6,500
HSBC	Clásica HSBC	57.3	41.9	520	6,500
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	63.0	45.7	500	6,000
CrediScotia	CrediScotia Clásica	74.4	53.5	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	50.1	37.7	450	5,900
Banregio	Tarjeta de Crédito Banregio	56.9	45.9	0	5,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	59.5	44.2	420	6,500
American Express	Blue	64.6	47.1	459	6,000
Ixe tarjetas**	Ixe Clásica	67.8	49.2	440	5,000
Banco Invex	Sí Card Plus	87.0	60.0	495	6,500

Cuadro 12

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes Límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos
(datos a agosto de 2012)

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	37.6	28.7	480	10,370
Inbursa	Clásica Inbursa	42.5	35.9	0	11,500
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	43.7	32.6	540	11,200
Banorte**	Clásica	49.5	37.5	430	11,200
Banamex	Clásica Internacional	52.1	37.9	600	12,400
HSBC	Clásica HSBC	52.8	39.0	520	11,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	56.7	41.7	500	10,300
Scotiabank	Scotiatravel Clásica	62.3	44.9	550	10,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	10,300
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
SF Soriana	Soriana - Banamex	56.3	42.1	420	11,900
American Express	Blue	62.8	45.9	459	11,500
Ixe Tarjetas**	Ixe Clásica	63.9	46.8	440	10,000
CrediScotia	CrediScotia Clásica	71.8	51.9	408	10,000
Banco Invex	Sí Card Plus	77.3	54.5	495	11,500

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

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

**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 agosto de 2012)

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	32.1	24.6	480	40,171
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	33.8	25.4	540	33,900
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	40.1	30.3	500	25,000
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	44.0	33.5	450	32,800
HSBC	Clásica HSBC	44.2	33.1	520	36,400
Banorte**	Clásica	45.1	34.4	430	27,040
Banamex	Clásica Internacional	46.7	34.2	600	48,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	16,400
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	18,400
SF Soriana	Soriana - Banamex	51.7	39.0	420	26,200
American Express	La tarjeta de Crédito American Express	56.5	41.9	459	30,050
Banco Invex	Sí Card Plus	62.0	45.1	495	29,100

Cuadro 14

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Oro” o equivalentes (datos a agosto de 2012)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con más del 0.5% del total de tarjetas Oro					
Inbursa	Oro Inbursa	25.2	22.7	0	30,000
BBVA Bancomer	Oro Bancomer	33.2	26.3	840	42,700
Santander	UNISantander - K	37.2	32.0	0	16,795
Ixe tarjetas**	Ixe Oro	40.3	32.4	600	20,000
Banorte**	Oro	42.2	33.7	625	36,000
Banamex	Oro	43.2	33.4	900	56,000
HSBC	Oro HSBC	44.1	34.4	780	35,700
Scotiabank	Scotia Travel Oro	51.9	39.9	750	42,000
American Express	The Gold Elite Credit Card	56.8	41.7	1,200	23,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Oro					
Banregio	In Gold Banregio	47.8	39.7	0	15,000
Banco Afirme	Tarjeta de Crédito Oro	52.3	40.6	650	25,000

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 15

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Platino” o equivalentes (datos a agosto de 2012)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con más del 0.5% del total de tarjetas Platino					
Banorte**	Platinum	19.5	15.7	1,350	67,600
BBVA Bancomer	Bancomer Platinum	22.2	17.1	1,880	81,000
Banamex	Platinum	24.1	18.4	2,000	90,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Platino	24.5	19.4	1,600	70,000
Santander	Fiesta Rewards Platino	24.8	19.2	1,850	95,165
HSBC	Platinum HSBC	37.6	29.0	1,900	124,100
American Express	The Platinum Credit Card	40.4	31.2	1,785	50,000
Banco Invex	Sí Card Platinum	65.1	49.1	1,100	20,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Platino					
Inbursa	Platinum Inbursa	20.5	17.6	750	80,000
Banregio	In Platinum Banregio	25.7	23.1	0	60,000
Scotiabank	Scotia Travel Premium	26.6	20.0	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 agosto de 2012)

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	35.6	42.0	193,181	1.8
Banregio	Tarjeta de Crédito Banregio	45.3	56.1	6,676	0.1
BanCoppel	BanCoppel	65.0	88.3	898,140	8.1
Total de tarjetas Clásicas que no cobran anualidad		59.7	79.0	1,097,997	10.0
Tarjetas Oro o equivalentes					
Inbursa	Oro Inbursa	22.7	25.2	52,819	1.9
Santander	UNISantander - K	32.0	37.2	743,290	26.1
Banregio	In Gold Banregio	39.7	47.8	8,638	0.3
Total de tarjetas Oro que no cobran anualidad		31.3	36.2	804,747	28.3
Tarjetas Platino o equivalentes					
Banregio	In Platinum Banregio	23.1	25.7	5,616	0.7
Total de tarjetas Platino que no cobran anualidad		23.1	25.7	5,616	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 agosto de 2012)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	10.5	23.2	39.5
BBVA Bancomer	15.7	21.1	32.4
Banamex	0.0	24.0	41.8
Santander	8.7	23.1	33.1
Banorte-Ixe Tarjetas	9.3	24.2	42.8
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
HSBC	3.9	27.3	43.1
American Express	0.0	26.1	42.7
Scotiabank	0.0	35.4	44.4
Banco Walmart	0.0	2.3	39.2
Inbursa	21.4	24.0	34.9
SF Soriana	0.0	30.6	48.8
CrediScotia	39.8	45.8	55.5
Banco Invex	13.7	44.2	64.3
BNP Paribas	62.8	62.8	62.8
Banregio	19.8	24.0	38.6
Banco Fácil	48.0	58.0	62.0
Banco del Bajío	0.0	27.1	32.1
Banco Afirme	22.1	42.4	42.4

Cuadro 18

Tasas de interés por cuartiles de saldo para clientes no totaleros
(datos a agosto de 2012)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	18.8	28.8	42.1
BBVA Bancomer	16.5	22.2	33.6
Banamex	21.7	38.6	43.9
Santander	19.2	26.5	33.8
Banorte-Ixe Tarjetas	19.0	34.9	43.7
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
HSBC	22.1	34.6	44.9
American Express	26.0	35.8	46.0
Scotiabank	34.4	39.8	45.8
Banco Walmart	24.7	38.8	58.0
Inbursa	23.4	24.0	38.0
SF Soriana	34.2	47.0	48.8
CrediScotia	39.8	46.8	55.5
Banco Invex	39.2	44.2	66.5
BNP Paribas	62.8	62.8	62.8
Banregio	23.1	24.1	43.0
Banco Fácil	48.0	58.0	62.0
Banco del Bajío	26.8	31.3	32.5
Banco Afirme	34.3	42.4	46.2

Notas: El primer cuartil indica que el 25% del saldo se otorga a una tasa menor o igual a la que aparece en la celda; la mediana señala que el 50% del saldo se otorga a una tasa menor o igual a la que aparece en la celda; y el tercer cuartil que el 75% del saldo se otorga a una tasa menor o igual a la que aparece en la celda respectiva.

Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en agosto de 2012.

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

	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12
Sistema	14,028,388	14,131,638	14,489,739	14,629,352	14,871,671	14,995,696	15,291,257
BBVA Bancomer	4,847,861	4,845,274	4,936,940	4,984,935	5,041,750	5,007,955	5,042,556
Banamex	3,592,166	3,701,970	3,804,398	3,853,719	3,960,626	3,985,376	4,036,962
Santander	1,821,948	1,790,578	1,875,136	1,907,426	1,956,973	2,010,836	2,116,835
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	876,869	892,315	925,293
BanCoppel	750,282	765,450	799,720	802,661	823,141	850,866	898,140
HSBC	802,064	798,080	796,756	795,697	805,920	821,716	839,590
American Express	355,077	352,419	353,384	348,876	342,229	341,647	343,138
Scotiabank	286,536	307,897	313,379	315,473	311,317	308,485	309,950
Banco Walmart	187,481	212,526	232,569	250,222	271,116	287,797	293,188
Inbursa	288,641	283,252	280,946	276,491	274,844	274,631	273,529
SF Soriana	36,539	39,545	42,722	43,605	44,676	45,906	47,242
CrediScotia	41,442	41,847	42,383	41,525	35,596	42,732	40,711
Banco Invex	41,238	39,757	40,087	39,486	37,308	37,287	40,529
BNP Paribas	48,649	44,695	41,847	37,707	34,869	33,142	28,043
Banregio	16,532	17,216	17,956	18,116	19,082	19,756	20,930
Banco Fácil	21,733	19,830	18,541	17,636	16,527	15,823	14,781
Banco del Bajío	9,878	9,991	10,363	10,453	10,648	11,080	10,876
Banco Afirme	9,288	9,142	9,612	8,414	8,180	8,346	8,964
Banorte	732,486	709,052	718,370	721,617	n.a.	n.a.	n.a.
lxe tarjetas	138,547	143,117	154,630	155,293	n.a.	n.a.	n.a.

Cuadro 20

Evolución del número de tarjetas de los clientes no totaleros

	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12
Sistema	8,364,769	8,544,330	8,595,114	8,534,357	8,687,363	8,847,489	8,934,735
BBVA Bancomer	3,219,401	3,243,168	3,283,976	3,237,714	3,307,896	3,352,098	3,367,593
Banamex	1,890,252	1,983,350	1,997,655	1,980,477	2,041,307	2,067,872	2,072,654
Santander	998,793	1,014,896	1,028,084	1,035,573	1,056,502	1,084,189	1,132,863
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	505,364	520,252	529,518
BanCoppel	512,479	539,226	564,412	564,669	560,845	580,353	597,615
HSBC	483,272	484,430	454,584	446,171	452,465	465,776	463,265
American Express	206,624	205,238	199,514	194,954	192,012	191,177	192,825
Scotiabank	139,368	143,977	144,581	146,208	143,272	147,308	143,954
Banco Walmart	81,484	93,345	100,466	110,617	127,794	136,865	140,993
Inbursa	190,163	187,356	178,189	173,064	170,343	167,279	164,938
SF Soriana	19,304	21,134	22,793	23,092	23,839	24,622	25,042
CrediScotia	29,442	29,493	29,287	29,383	23,940	29,985	28,371
Banco Invex	28,438	27,537	27,039	25,436	23,935	23,786	23,531
BNP Paribas	37,010	34,579	33,116	31,464	29,555	27,860	23,599
Banregio	7,989	8,380	8,669	8,439	8,820	9,155	9,593
Banco Fácil	15,610	13,817	11,501	10,715	9,830	9,208	8,405
Banco del Bajío	4,652	4,785	4,768	4,898	4,993	5,179	5,128
Banco Afirme	4,408	4,667	4,747	4,688	4,651	4,525	4,848
Banorte	411,228	415,947	409,501	410,077	n.a.	n.a.	n.a.
lxe tarjetas	84,852	89,005	92,232	96,718	n.a.	n.a.	n.a.

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en agosto de 2012.
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)

	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12
Sistema*	182,653	187,705	199,720	198,501	200,740	204,902	211,550
BBVA Bancomer	57,785	59,573	61,991	63,152	63,919	65,466	67,180
Banamex	56,333	58,531	64,153	62,643	62,639	63,535	65,439
Santander	27,974	28,864	30,753	30,677	31,893	33,037	34,574
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	12,039	12,358	12,651
BanCoppel	2,503	2,686	2,951	2,904	3,012	3,160	3,392
HSBC	13,637	13,051	13,224	12,870	13,141	12,937	13,530
American Express	6,239	6,308	6,763	6,550	6,458	6,513	6,722
Scotiabank	3,214	3,154	3,383	3,375	3,290	3,335	3,364
Banco Walmart	592	756	985	1,001	1,184	1,281	1,327
Inbursa	1,729	1,716	1,735	1,656	1,654	1,688	1,725
SF Soriana	356	394	465	462	459	467	472
CrediScotia	233	236	226	223	187	227	212
Banco Invex*	310	305	327	321	315	342	406
BNP Paribas	183	167	149	123	131	122	110
Banregio	179	192	194	203	195	211	220
Banco Fácil	53	48	44	41	37	35	32
Banco del Bajío*	85	95	111	102	101	95	98
Banco Afirme	76	79	80	84	83	92	98
Banorte	8,855	9,089	9,442	9,267	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe tarjetas	2,316	2,460	2,743	2,848	n.a.	n.a.	n.a.

Cuadro 22

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

	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12
Sistema*	149,554	155,296	161,221	159,778	162,422	166,486	170,561
BBVA Bancomer	54,358	56,222	58,576	58,869	59,881	61,515	63,097
Banamex	40,352	42,739	44,808	43,729	44,538	45,347	46,049
Santander	22,736	23,817	25,038	25,054	25,754	26,603	27,716
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9,311	9,608	9,857
BanCoppel	2,028	2,217	2,415	2,388	2,446	2,569	2,720
HSBC	11,254	10,986	10,673	10,132	10,307	10,372	10,479
American Express	4,637	4,700	4,785	4,668	4,620	4,667	4,789
Scotiabank	2,347	2,386	2,436	2,437	2,390	2,465	2,436
Banco Walmart	272	345	414	469	570	631	675
Inbursa	1,514	1,514	1,481	1,418	1,410	1,424	1,451
SF Soriana	229	256	290	290	290	297	300
CrediScotia	225	229	218	214	179	220	204
Banco Invex	291	290	303	290	287	306	327
BNP Paribas	152	141	131	112	124	117	107
Banregio	136	149	150	151	148	160	166
Banco Fácil	53	48	44	41	37	35	32
Banco del Bajío*	57	52	53	53	55	65	66
Banco Afirme	72	75	76	76	75	85	89
Banorte	6,947	7,099	7,170	7,092	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe tarjetas	1,895	2,029	2,159	2,294	n.a.	n.a.	n.a.

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en agosto de 2012.

*Los datos de Banco del Bajío de todos los clientes están en proceso de revisión para los períodos comprendidos entre octubre de 2011 y abril de 2012; 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 período.

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)

	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12
Sistema*	24.8	25.3	24.5	24.0	24.1	24.5	24.3
BBVA Bancomer	24.3	24.5	24.6	23.5	23.8	24.2	24.5
Banamex	24.7	25.1	23.7	23.4	23.8	23.9	23.2
Santander	22.0	22.7	22.3	22.2	22.0	22.2	22.1
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	24.3	24.8	24.7
BanCoppel	52.7	53.7	53.2	53.5	52.8	52.8	52.1
HSBC	26.4	27.3	26.1	25.4	24.5	25.6	25.0
American Express	24.5	25.1	23.5	22.7	23.1	25.8	25.2
Scotiabank	28.8	29.5	27.8	27.3	27.5	27.9	27.5
Banco Walmart	19.4	19.9	17.8	18.7	18.8	19.5	20.2
Inbursa	25.1	25.3	24.3	24.3	24.1	23.8	23.5
SF Soriana	26.9	27.0	25.2	25.2	25.3	25.5	25.4
CrediScotia	46.3	46.8	47.0	46.1	47.7	46.5	46.7
Banco Invex*	46.1	55.2	52.9	48.8	48.8	46.3	38.8
BNP Paribas	42.6	46.1	49.3	50.3	54.3	56.2	58.2
Banregio	24.9	25.0	24.7	23.5	24.4	24.1	24.0
Banco Fácil	55.0	54.7	54.4	54.2	54.0	53.7	53.5
Banco del Bajío*	19.3	18.5	16.3	17.2	17.6	19.8	19.2
Banco Afirme	36.3	38.2	39.3	35.1	35.1	36.0	36.4
Banorte	26.2	26.9	25.8	25.3	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe tarjetas	20.8	21.0	19.7	20.0	n.a.	n.a.	n.a.

Cuadro 24

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

	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12
Sistema*	30.3	30.6	30.4	29.8	29.8	30.2	30.2
BBVA Bancomer	25.8	26.0	26.0	25.2	25.4	25.8	26.1
Banamex	34.5	34.4	33.9	33.6	33.4	33.5	33.0
Santander	27.1	27.5	27.4	27.2	27.2	27.5	27.6
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	31.5	31.9	31.7
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	32.0	32.4	32.4	32.2	31.2	32.0	32.3
American Express	32.9	33.7	33.2	31.9	32.3	36.0	35.4
Scotiabank	39.4	39.0	38.6	37.8	37.9	37.8	38.0
Banco Walmart	42.4	43.7	42.4	40.0	39.0	39.6	39.7
Inbursa	28.7	28.7	28.5	28.4	28.3	28.2	28.0
SF Soriana	41.9	41.6	40.3	40.1	40.0	40.0	39.9
CrediScotia	48.0	48.2	48.8	47.8	50.0	48.0	48.4
Banco Invex	49.1	58.1	57.2	54.1	53.7	51.7	48.2
BNP Paribas	51.4	54.4	55.9	55.2	57.2	58.6	59.7
Banregio	32.6	32.3	32.1	31.7	32.1	31.9	31.8
Banco Fácil	55.0	54.7	54.4	54.2	54.0	53.7	53.5
Banco del Bajío*	28.7	33.7	33.8	32.7	32.7	29.2	28.5
Banco Afirme	38.3	40.5	41.1	38.8	38.4	38.8	39.8
Banorte	33.3	34.4	34.0	33.1	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe tarjetas	25.4	25.4	25.0	24.8	n.a.	n.a.	n.a.

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en agosto de 2012.

*Los datos de Banco del Bajío de todos los clientes están en proceso de revisión para los períodos comprendidos entre octubre de 2011 y abril de 2012; 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 período.

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)

	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12
Sistema*	24.0	24.6	23.5	22.8	22.9	23.5	23.2
BBVA Bancomer	21.0	21.4	21.3	20.1	20.3	20.8	21.1
Banamex	30.0	30.3	26.0	25.3	25.8	26.4	24.0
Santander	22.5	24.1	23.4	23.0	22.9	23.2	23.1
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	23.5	24.4	24.2
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	28.7	29.7	28.3	27.9	25.8	28.1	27.3
American Express	26.1	26.9	25.1	24.0	24.9	26.1	26.1
Scotiabank	38.7	39.3	35.2	34.8	34.8	36.2	35.4
Banco Walmart	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2.3
Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
SF Soriana	36.6	36.1	29.7	29.9	30.0	31.0	30.6
CrediScotia	45.8	45.8	45.8	45.8	49.8	45.8	45.8
Banco Invex*	59.3	67.6	67.5	63.7	61.9	48.3	44.2
BNP Paribas	60.7	64.4	64.9	62.8	62.8	62.8	62.8
Banregio	24.0	24.0	24.0	23.5	24.0	24.0	24.0
Banco Fácil	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Banco del Bajío*	27.7	34.0	0.0	32.9	32.9	28.5	27.1
Banco Afirme	42.4	43.8	43.8	42.4	42.3	42.4	42.4
Banorte	29.5	30.3	27.8	27.5	n.a.	n.a.	n.a.
lxe tarjetas	18.0	18.5	18.0	18.0	n.a.	n.a.	n.a.

Cuadro 26

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

	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12
Sistema*	29.7	29.7	29.2	28.3	28.3	28.9	28.8
BBVA Bancomer	22.1	22.3	22.3	21.4	21.6	22.0	22.2
Banamex	40.6	40.5	40.1	39.6	39.6	39.5	38.6
Santander	26.6	27.1	26.8	26.3	26.3	26.5	26.5
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	34.5	35.6	34.9
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	34.6	34.5	34.6	34.4	32.5	34.6	34.6
American Express	35.8	36.9	36.9	35.3	35.8	36.9	35.8
Scotiabank	39.8	39.8	39.8	39.8	39.8	39.8	39.8
Banco Walmart	45.7	46.7	43.0	40.3	38.7	38.7	38.8
Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
SF Soriana	48.3	47.8	47.3	46.8	47.0	46.9	47.0
CrediScotia	45.8	45.8	45.8	45.8	49.8	45.8	46.8
Banco Invex	61.4	68.2	68.8	66.5	65.4	60.6	44.2
BNP Paribas	62.8	64.9	64.9	62.8	62.8	62.8	62.8
Banregio	37.0	27.1	24.0	24.0	24.0	24.0	24.1
Banco Fácil	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Banco del Bajío*	31.6	34.0	34.0	32.9	32.9	31.7	31.3
Banco Afirme	42.4	43.8	43.8	42.4	42.3	42.4	42.4
Banorte	37.5	39.1	38.6	37.5	n.a.	n.a.	n.a.
lxe tarjetas	20.8	20.8	20.7	20.7	n.a.	n.a.	n.a.

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en agosto de 2012.

*Los datos de Banco del Bajío de todos los clientes están en proceso de revisión para los períodos comprendidos entre octubre de 2011 y abril de 2012; 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 período.

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)

	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12
Sistema*	14.7	14.3	15.8	17.1	16.5	16.0	16.3
BBVA Bancomer	12.1	11.7	11.4	13.7	13.1	12.7	12.7
Banamex	22.4	22.0	24.7	26.1	24.3	23.5	23.8
Santander	8.3	8.0	9.0	8.4	10.1	10.0	10.5
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	13.9	12.8	12.3
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
HSBC	14.8	13.2	15.3	17.0	16.9	16.1	18.2
American Express	13.6	13.8	19.7	20.0	19.8	19.9	21.2
Scotiabank	10.1	10.0	10.5	12.2	12.0	11.7	11.3
Banco Walmart	51.0	46.1	52.7	58.7	48.5	46.4	44.7
Inbursa	2.3	2.2	2.8	3.5	3.7	3.9	4.1
SF Soriana	23.4	22.1	25.0	25.3	23.6	23.2	23.3
CrediScotia	1.7	1.7	1.8	2.2	2.4	1.9	1.8
Banco Invex*	12.6	10.6	13.7	17.1	16.4	18.6	20.6
BNP Paribas	27.1	23.8	18.7	14.3	8.3	4.7	1.9
Banregio	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1	0.3
Banco Fácil	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco del Bajío*	2.1	1.6	1.2	1.4	1.4	1.7	1.7
Banco Afirme	6.7	7.4	6.0	11.8	9.7	8.0	7.8
Banorte	12.1	12.3	13.5	14.9	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe tarjetas	6.1	6.6	7.4	8.3	n.a.	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)

	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12
Sistema*	7.3	7.3	7.9	8.6	8.4	8.2	8.2
BBVA Bancomer	6.6	6.5	6.4	7.5	7.3	7.1	7.1
Banamex	11.3	11.4	12.7	13.5	12.6	12.0	12.0
Santander	3.6	3.7	4.4	4.0	4.8	4.9	5.2
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	6.6	6.3	6.2
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
HSBC	8.0	7.3	8.1	9.1	9.5	9.3	10.1
American Express	6.3	6.6	9.4	9.7	9.7	9.6	10.6
Scotiabank	4.8	4.8	5.1	6.3	6.2	6.1	5.8
Banco Walmart	23.7	22.1	24.3	29.8	26.0	24.6	24.1
Inbursa	1.2	1.2	1.3	1.7	1.8	1.9	2.0
SF Soriana	12.0	11.7	13.0	13.2	12.1	12.1	11.8
CrediScotia	1.0	1.1	1.1	1.4	1.5	1.3	1.2
Banco Invex	6.9	5.8	6.7	8.2	8.0	9.1	10.8
BNP Paribas	12.0	10.1	7.7	6.1	3.5	1.9	0.7
Banregio	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1
Banco Fácil	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco del Bajío*	1.1	0.8	0.6	0.6	0.7	0.7	0.9
Banco Afirme	2.6	2.5	2.4	4.3	4.1	3.1	2.6
Banorte	5.9	5.6	6.1	7.0	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe tarjetas	2.9	3.3	3.7	4.5	n.a.	n.a.	n.a.

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en agosto de 2012.

*Los datos de Banco del Bajío de todos los clientes están en proceso de revisión para los períodos comprendidos entre octubre de 2011 y abril de 2012; 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.

5.3. Información básica referente a cada intermediario

5.3.1. BBVA Bancomer

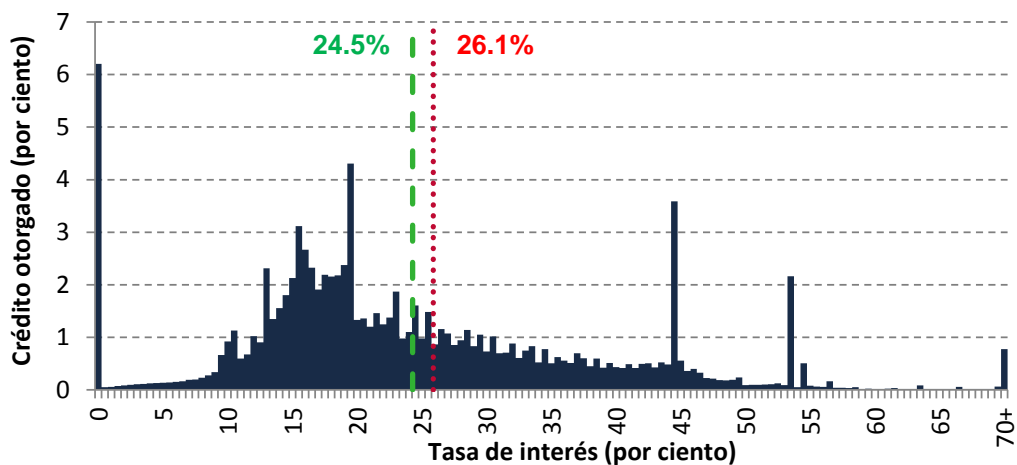
Cuadro 29

Estadísticas básicas de BBVA Bancomer (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	3,367,593	5,042,556
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	63,097	67,180
Tasa efectiva promedio ponderada	26.1%	24.5%
Tasa efectiva mediana	22.2%	21.1%

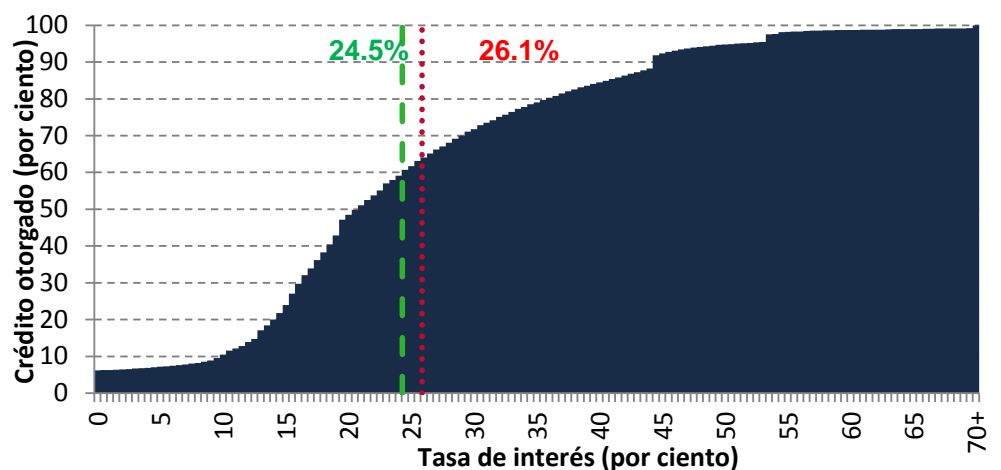
Gráfica 6

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.

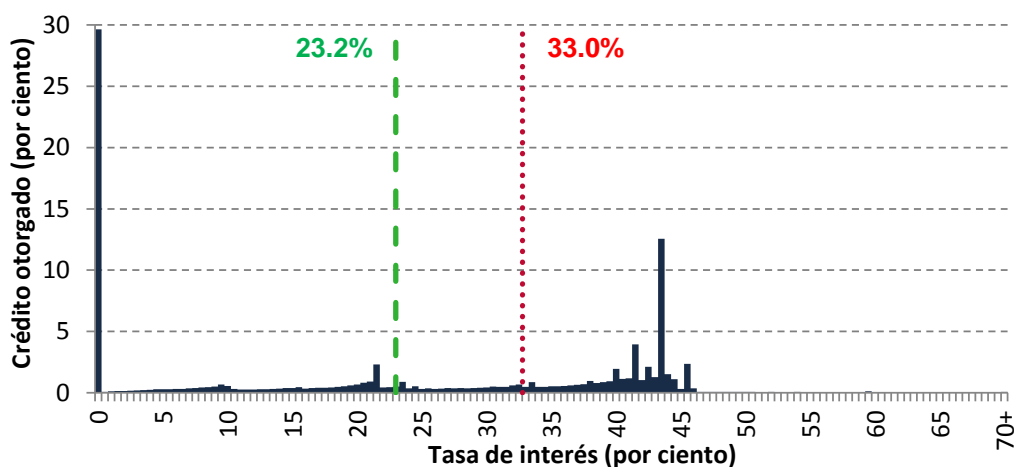
5.3.2. Banamex

Cuadro 30
Estadísticas básicas de Banamex (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	2,072,654	4,036,962
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	46,049	65,439
Tasa efectiva promedio ponderada	33.0%	23.2%
Tasa efectiva mediana	38.6%	24.0%

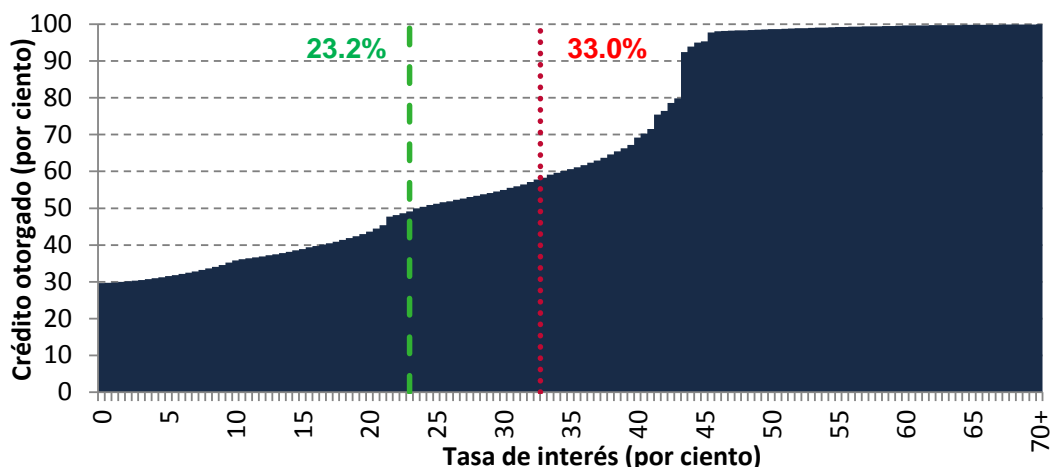
Gráfica 8

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.

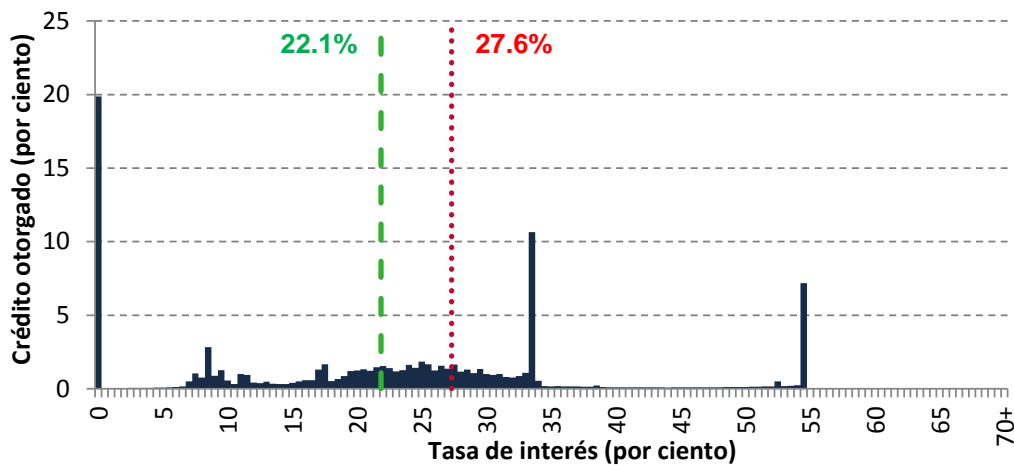
5.3.3. Santander

Cuadro 31
Estadísticas básicas de Santander (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,132,863	2,116,835
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	27,716	34,574
Tasa efectiva promedio ponderada	27.6%	22.1%
Tasa efectiva mediana	26.5%	23.1%

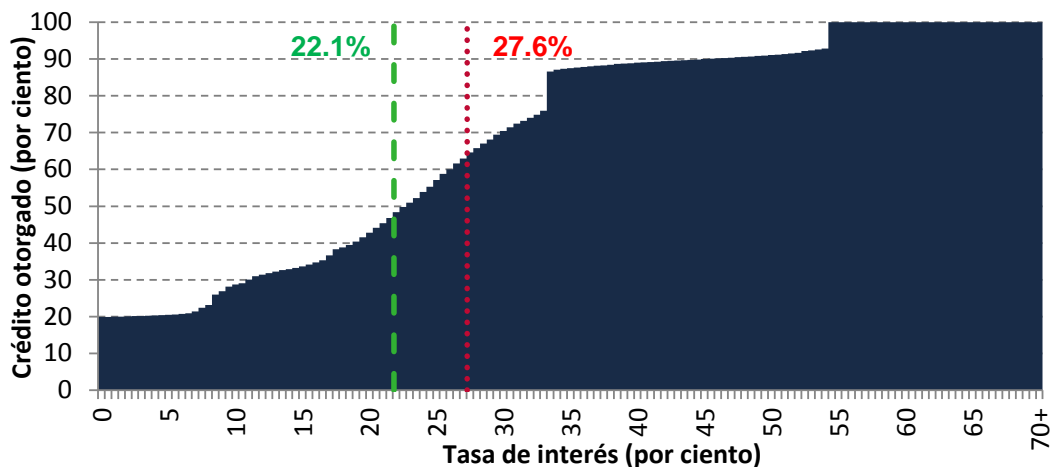
Gráfica 10

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. Banorte-Ixe Tarjetas

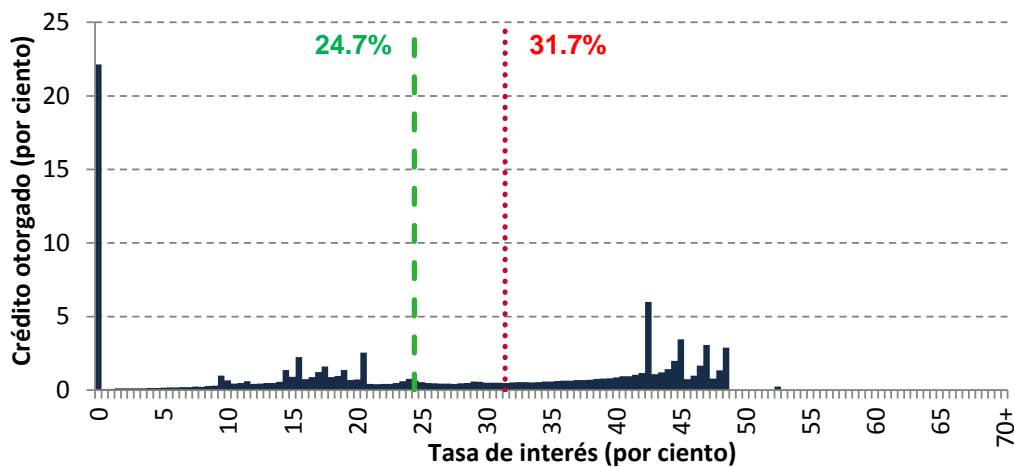
Cuadro 32

Estadísticas básicas de Banorte-Ixe Tarjetas (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	529,518	925,293
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	9,857	12,651
Tasa efectiva promedio ponderada	31.7%	24.7%
Tasa efectiva mediana	34.9%	24.2%

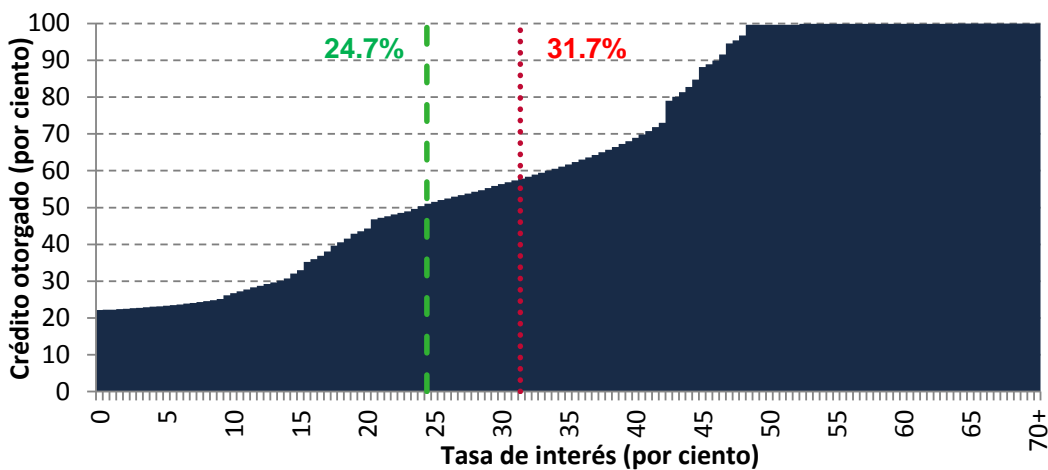
Gráfica 12

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



Gráfica 13

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



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

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

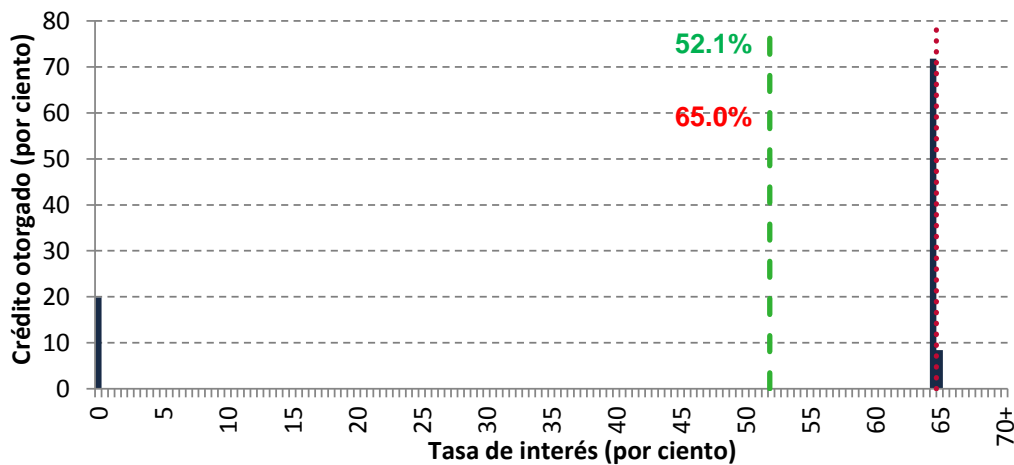
5.3.5. BanCoppel

Cuadro 33
Estadísticas básicas de BanCoppel (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	597,615	898,140
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,720	3,392
Tasa efectiva promedio ponderada	65.0%	52.1%
Tasa efectiva mediana	65.0%	65.0%

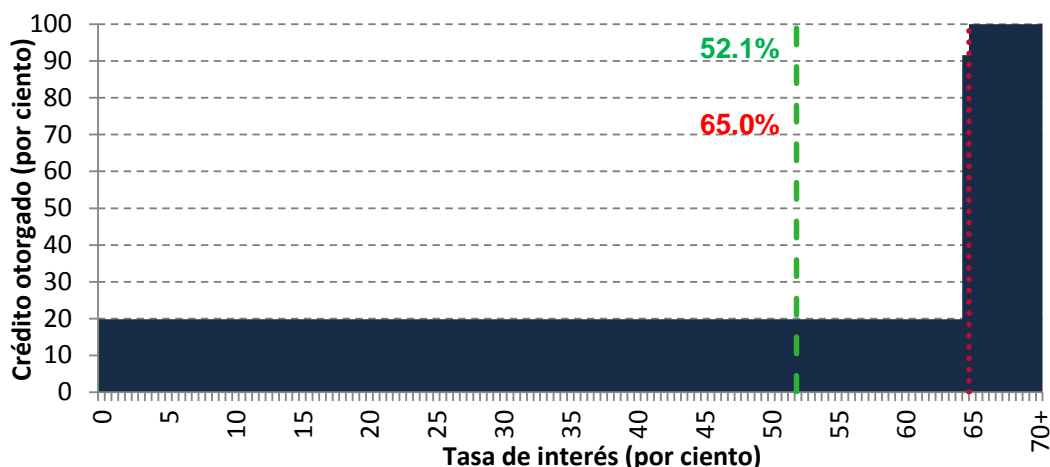
Gráfica 14

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



Gráfica 15

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



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

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

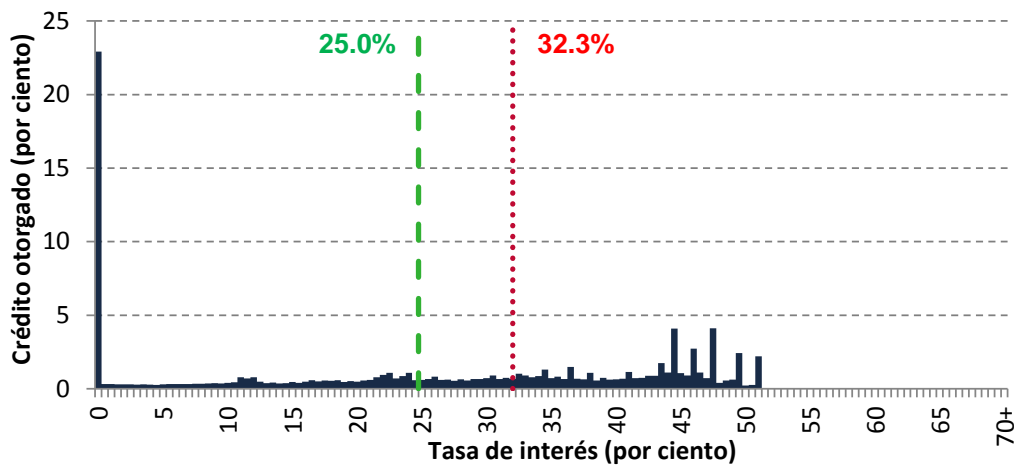
5.3.6. HSBC

Cuadro 34
Estadísticas básicas de HSBC (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	463,265	839,590
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	10,479	13,530
Tasa efectiva promedio ponderada	32.3%	25.0%
Tasa efectiva mediana	34.6%	27.3%

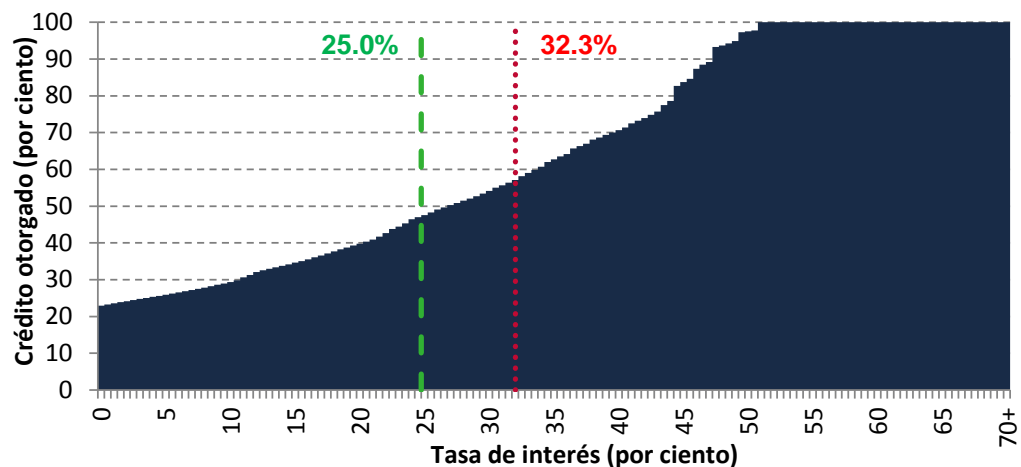
Gráfica 16

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



Gráfica 17

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



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

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

5.3.7. American Express

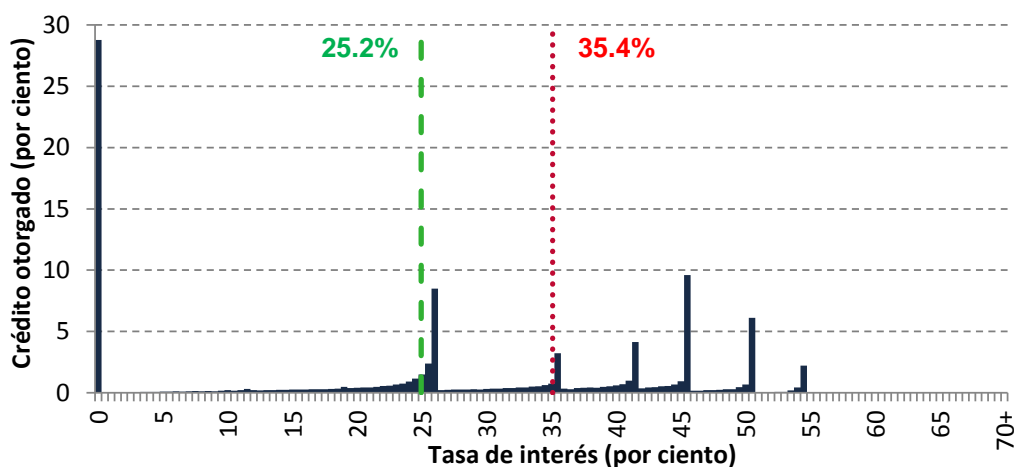
Cuadro 35

Estadísticas básicas de American Express (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	192,825	343,138
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	4,789	6,722
Tasa efectiva promedio ponderada	35.4%	25.2%
Tasa efectiva mediana	35.8%	26.1%

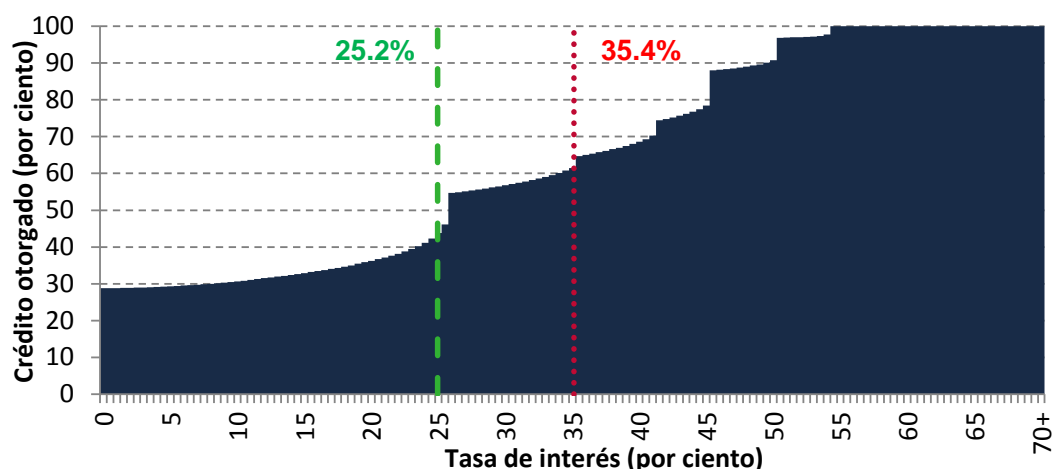
Gráfica 18

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



Gráfica 19

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



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

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

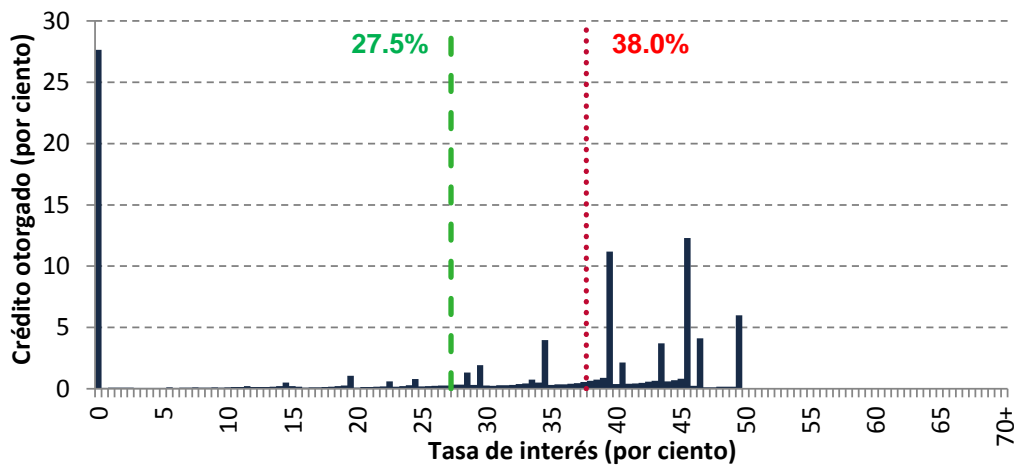
5.3.8. Scotiabank

Cuadro 36
Estadísticas básicas de Scotiabank (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	143,954	309,950
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,436	3,364
Tasa efectiva promedio ponderada	38.0%	27.5%
Tasa efectiva mediana	39.8%	35.4%

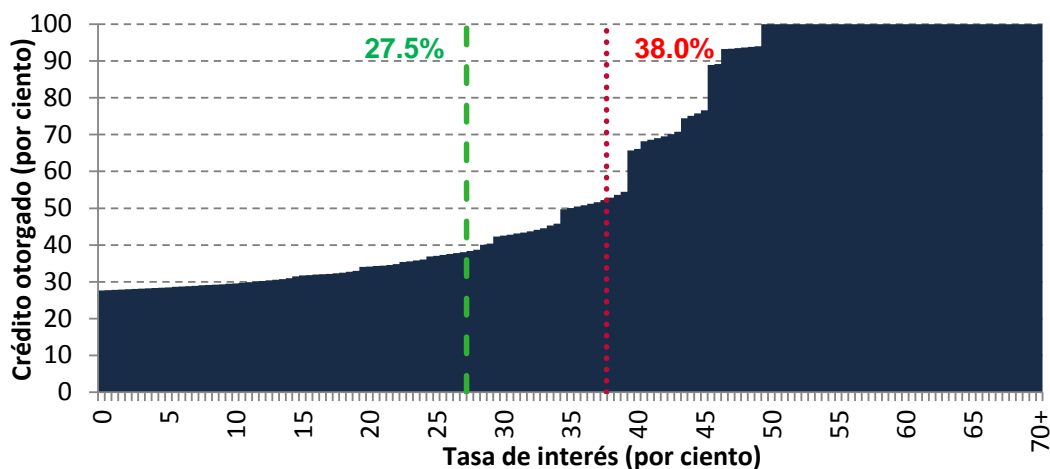
Gráfica 20

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. Banco Walmart

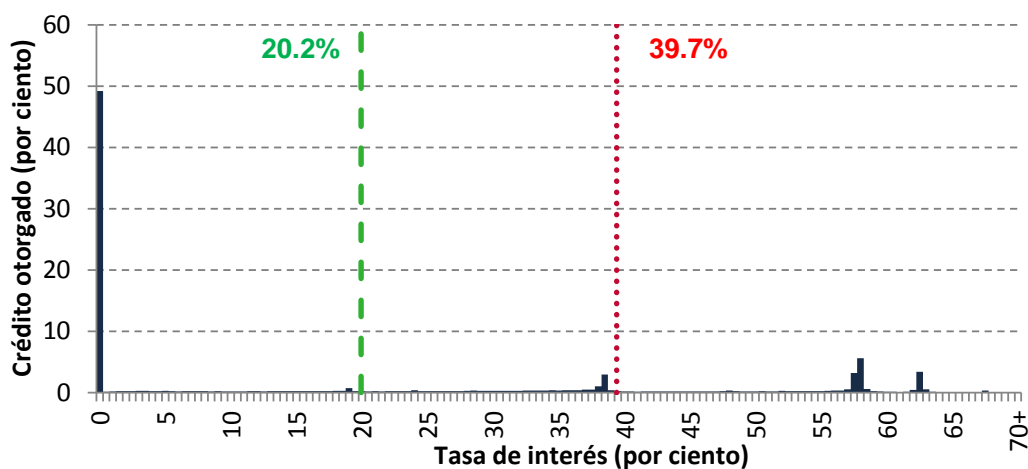
Cuadro 37

Estadísticas básicas de Banco Walmart (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	140,993	293,188
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	675	1,327
Tasa efectiva promedio ponderada	39.7%	20.2%
Tasa efectiva mediana	38.8%	2.3%

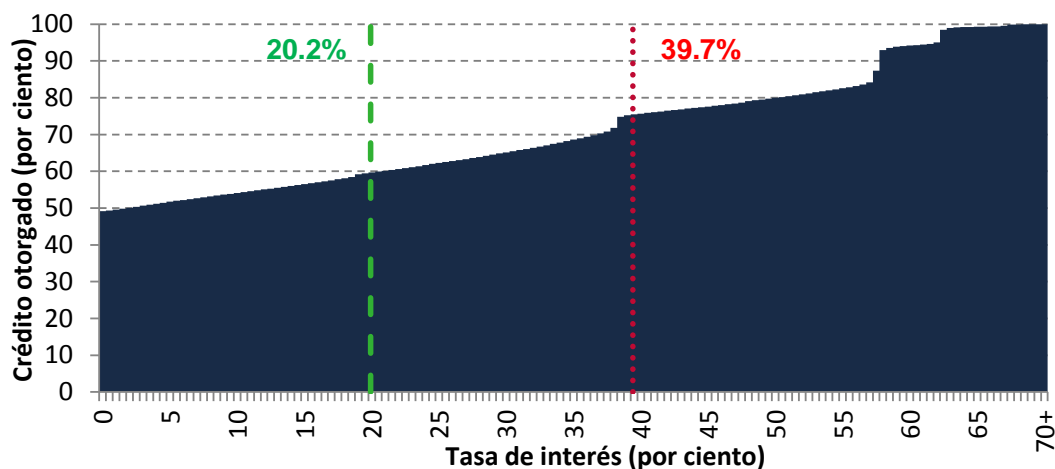
Gráfica 22

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

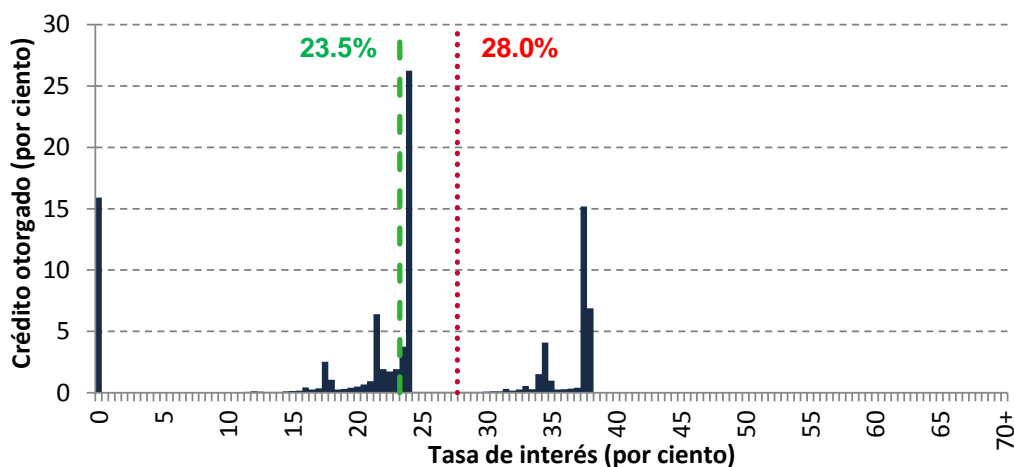
Cuadro 38

Estadísticas básicas de Inbursa (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	164,938	273,529
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,451	1,725
Tasa efectiva promedio ponderada	28.0%	23.5%
Tasa efectiva mediana	24.0%	24.0%

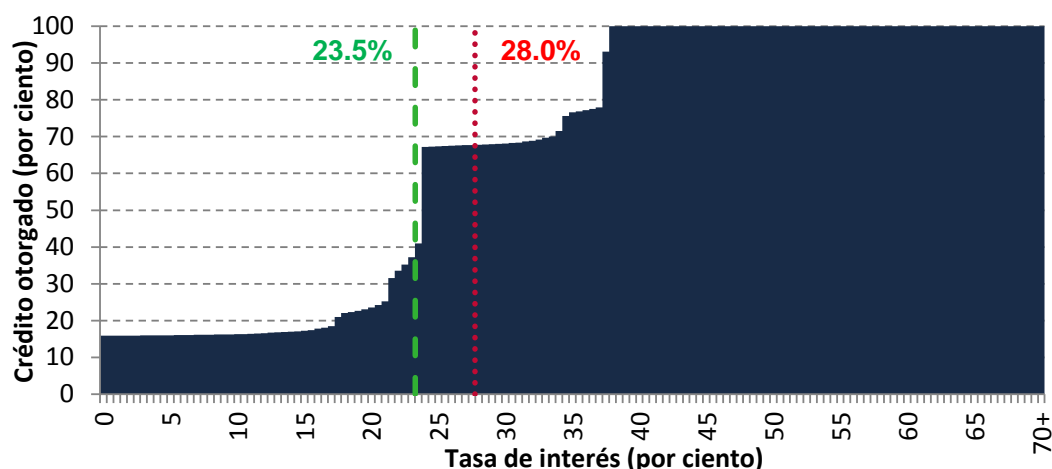
Gráfica 24

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.

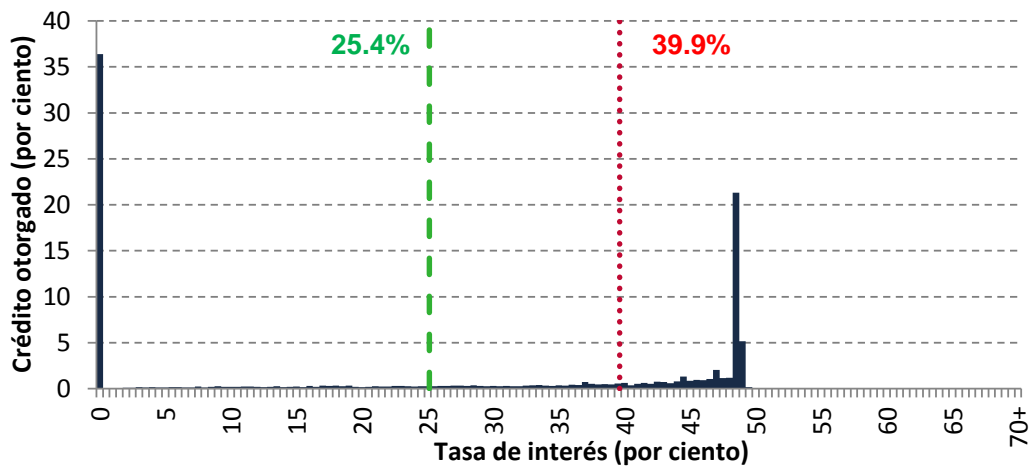
5.3.11. Servicios Financieros Soriana

Cuadro 39
Estadísticas básicas de SF Soriana (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	25,042	47,242
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	300	472
Tasa efectiva promedio ponderada	39.9%	25.4%
Tasa efectiva mediana	47.0%	30.6%

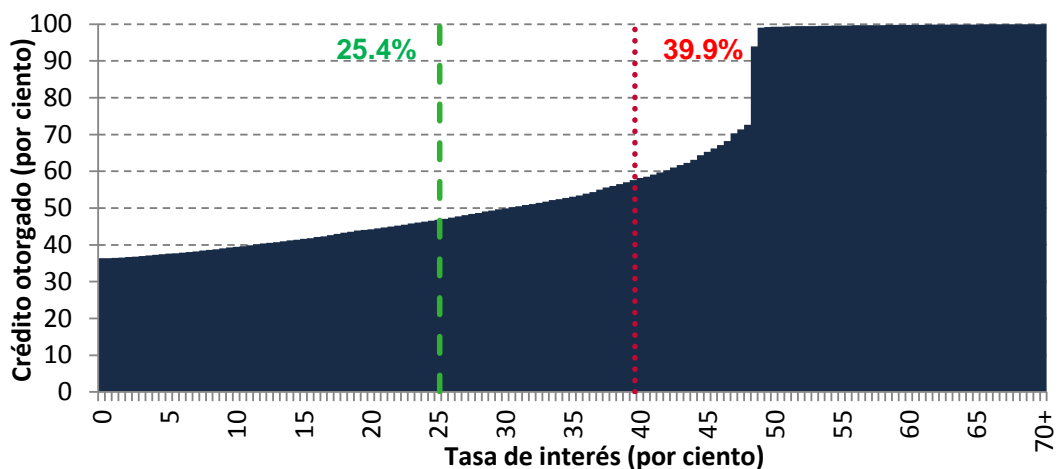
Gráfica 26

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.

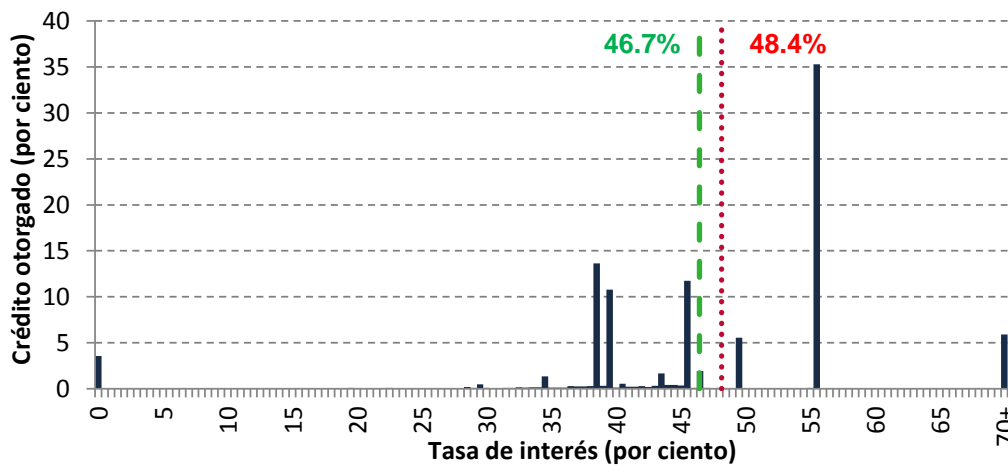
5.3.12. CrediScotia

Cuadro 40
Estadísticas básicas de CrediScotia (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	28,371	40,711
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	204	212
Tasa efectiva promedio ponderada	48.4%	46.7%
Tasa efectiva mediana	46.8%	45.8%

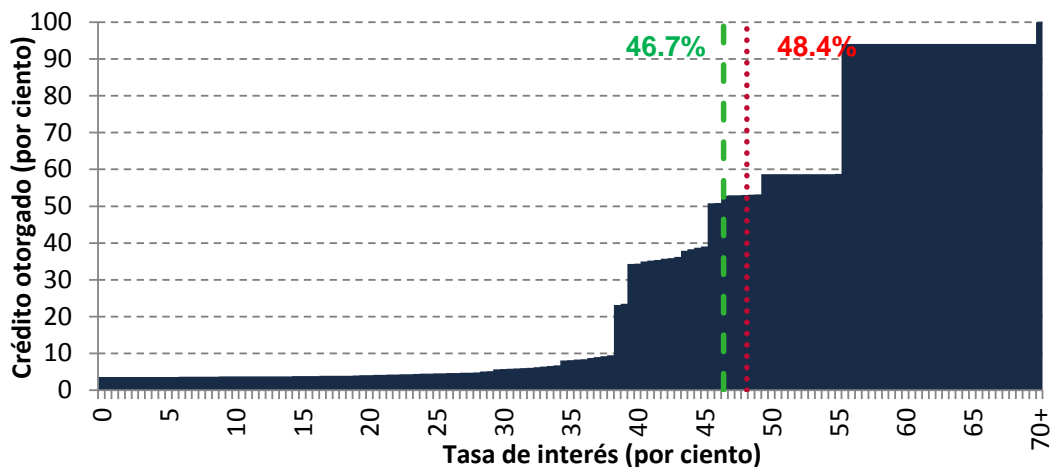
Gráfica 28

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. Banco Invex

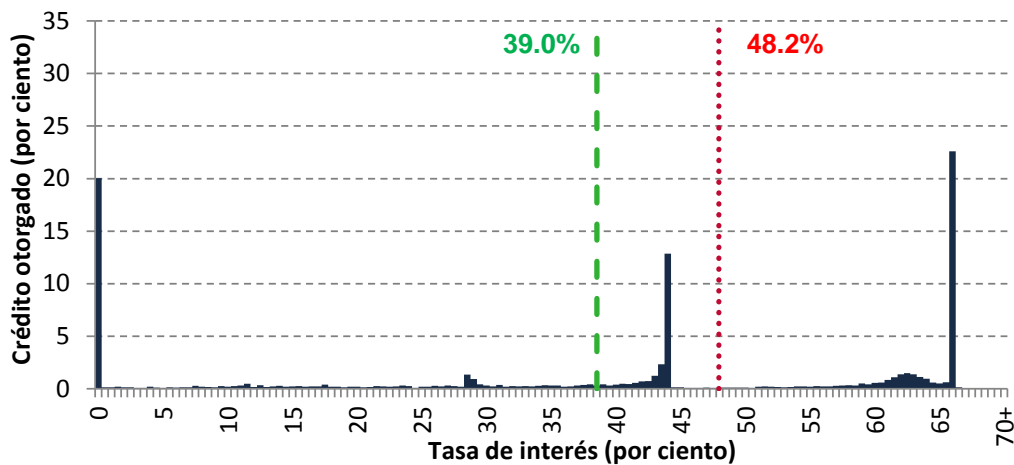
Cuadro 41

Estadísticas básicas de Banco Invex (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	23,531	40,529
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	327	406
Tasa efectiva promedio ponderada	48.2%	38.8%
Tasa efectiva mediana	44.2%	44.2%

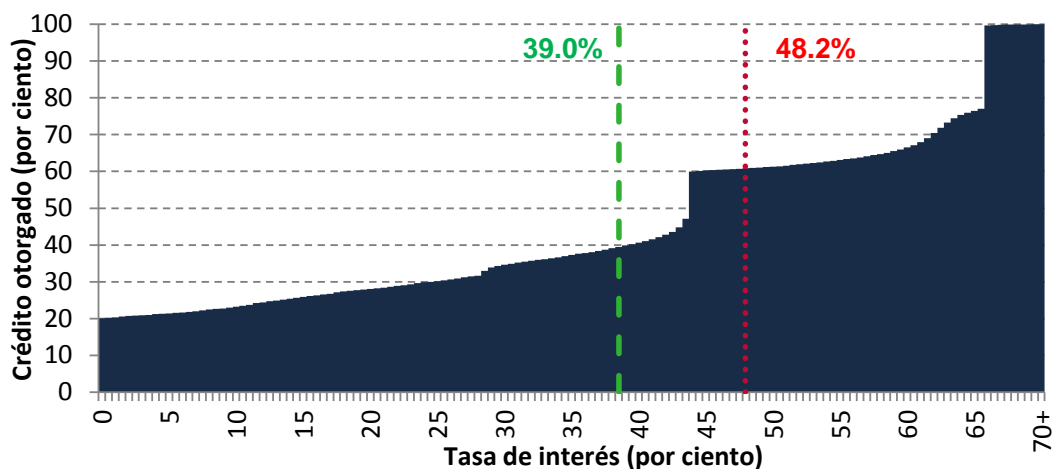
Gráfica 30

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. BNP Paribas

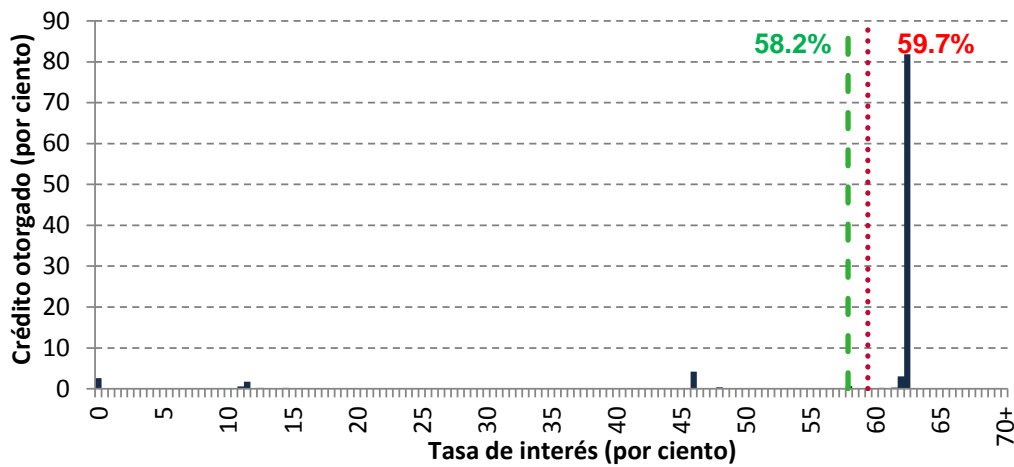
Cuadro 42

Estadísticas básicas de BNP Paribas (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	23,599	28,043
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	107	110
Tasa efectiva promedio ponderada	59.7%	58.2%
Tasa efectiva mediana	62.8%	62.8%

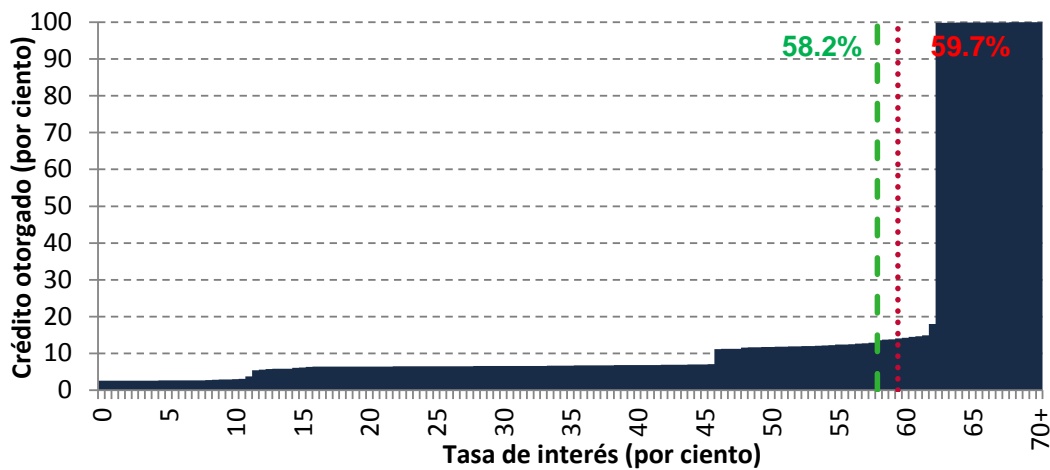
Gráfica 32

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



Gráfica 33

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



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

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

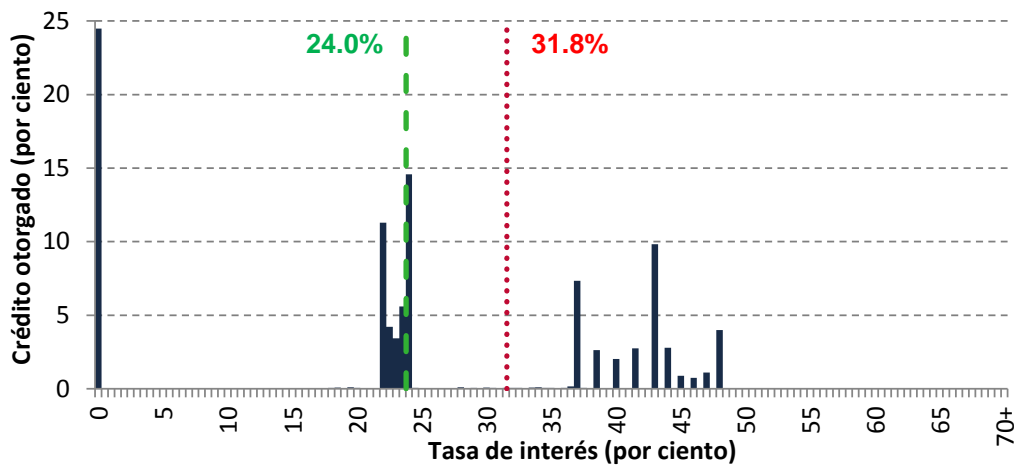
5.3.15. Banregio

Cuadro 43
Estadísticas básicas de Banregio (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	9,593	20,930
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	166	220
Tasa efectiva promedio ponderada	31.8%	24.0%
Tasa efectiva mediana	24.1%	24.0%

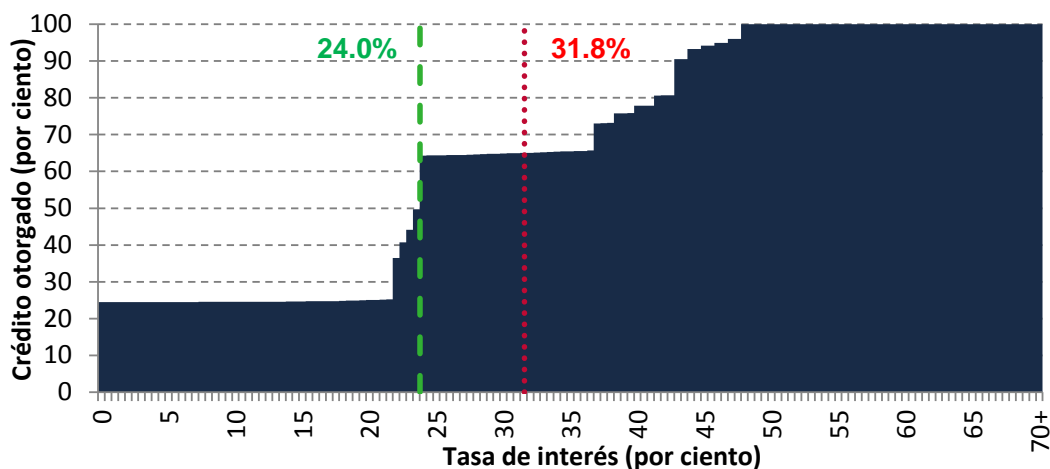
Gráfica 34

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



Gráfica 35

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



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

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

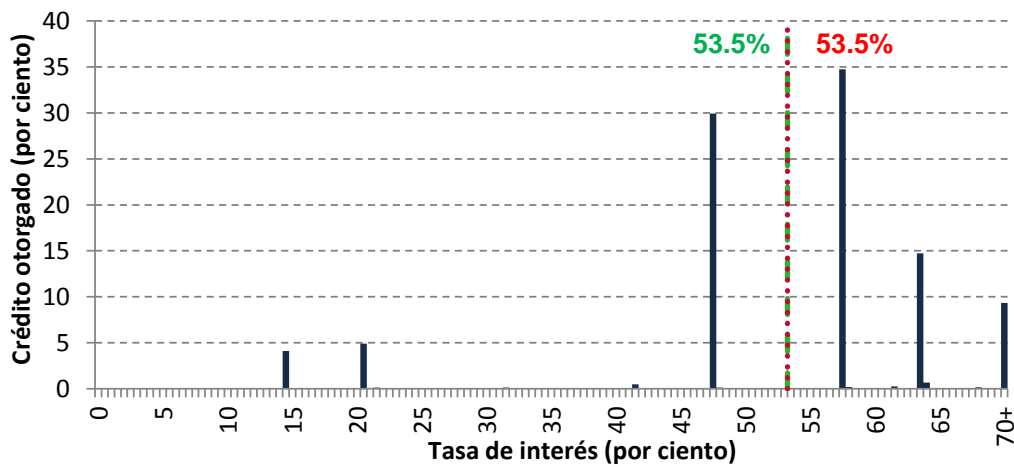
5.3.16. Banco Fácil

Cuadro 44
Estadísticas básicas de Banco Fácil (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	8,405	14,781
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	32	32
Tasa efectiva promedio ponderada	53.5%	53.5%
Tasa efectiva mediana	58.0%	58.0%

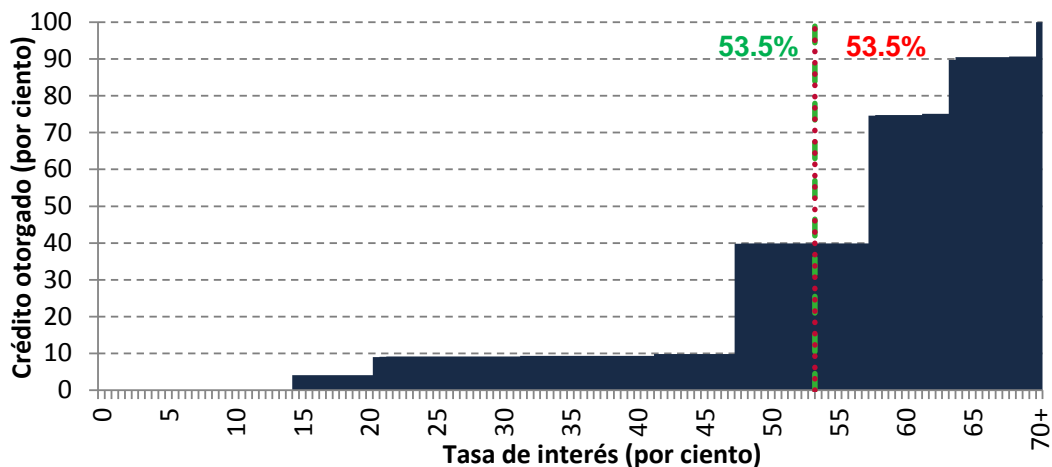
Gráfica 36

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 del Bajío

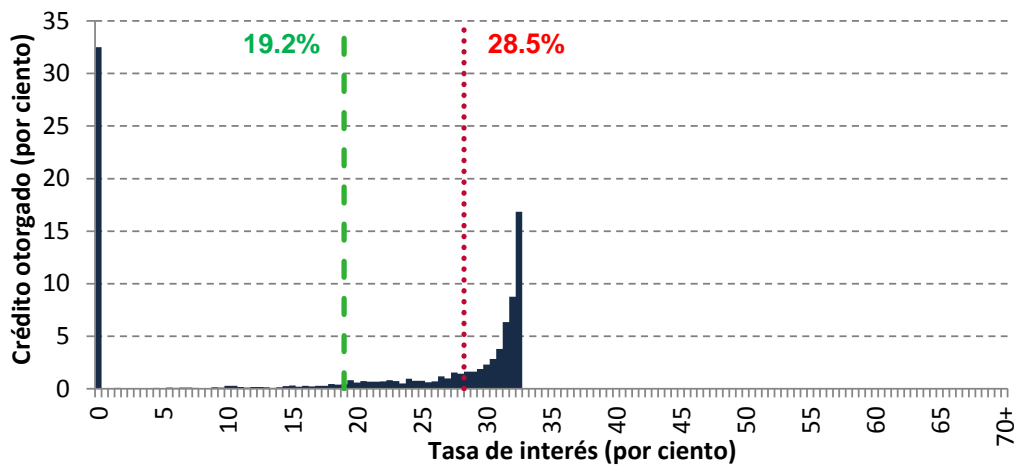
Cuadro 45

Estadísticas básicas de Banco del Bajío (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	5,128	10,876
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	66	98
Tasa efectiva promedio ponderada	28.5%	19.2%
Tasa efectiva mediana	31.3%	27.1%

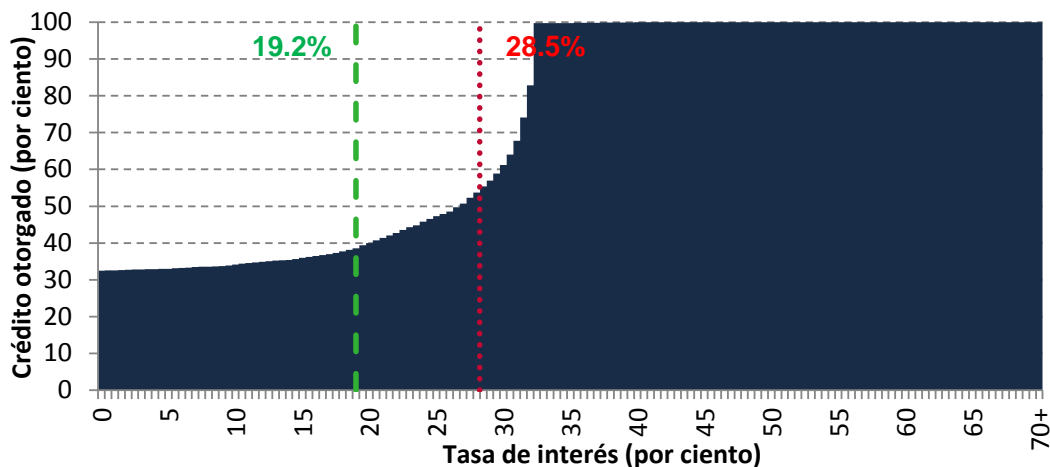
Gráfica 38

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



Gráfica 39

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



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

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

5.3.18. Banco Afirme

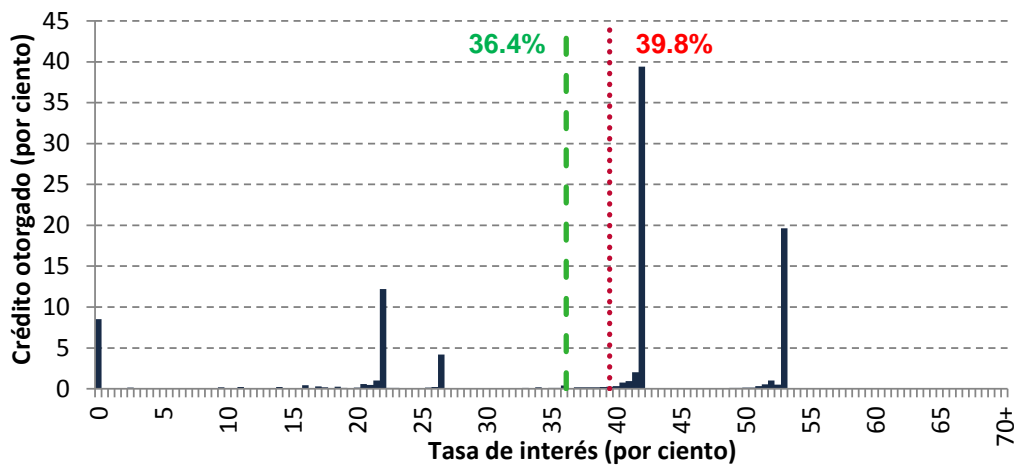
Cuadro 46

Estadísticas básicas de Banco Afirme (datos a agosto de 2012)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,848	8,964
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	89	98
Tasa efectiva promedio ponderada	39.8%	36.4%
Tasa efectiva mediana	42.4%	42.4%

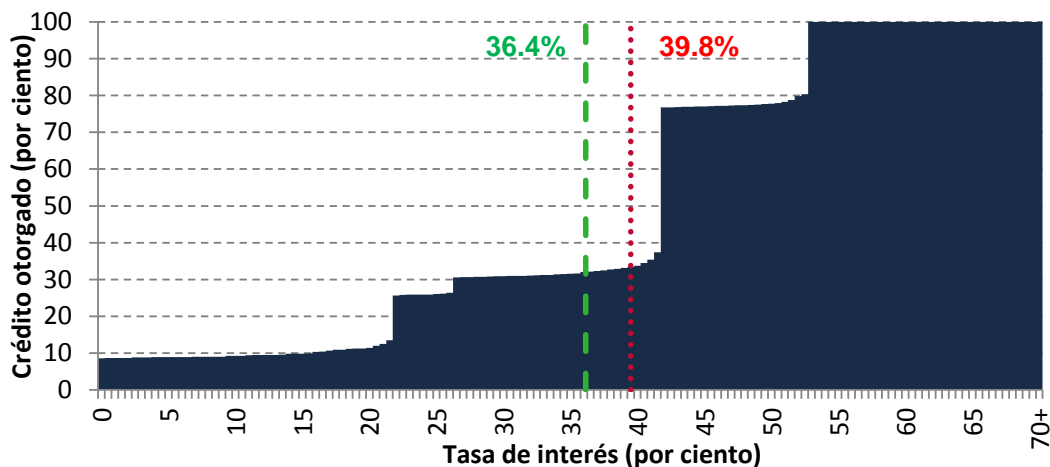
Gráfica 40

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



Gráfica 41

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



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

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

6. Apéndice: Información metodológica.

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

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

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

Con la distribución del saldo de crédito otorgado para cada nivel de tasas, se generan indicadores estadísticos que permiten apreciar las tasas a las que, en promedio, cada institución otorga crédito. Estos indicadores son la tasa de interés promedio ponderada por el saldo y la tasa de interés mediana¹¹. La Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada se obtiene de la siguiente manera:

Se define $\rho_i = \frac{S_i}{\sum_i S_i}$,

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

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

- (a) Se incluye solamente a los clientes que se encuentran al corriente en sus pagos, es decir, se excluye la cartera de los atrasados o morosos;
- (b) Se incorporan al cálculo las tarjetas de crédito de aceptación generalizada y no se incluyen a las que sólo pueden utilizarse en comercios específicos;
- (c) Se consideran solamente tarjetas otorgadas a personas físicas, excluyendo las tarjetas empresariales y las que se otorgan a funcionarios y empleados de la institución;
- (d) Se incluyen tarjetas que tengan un saldo positivo a tasa normal o promocional;
- (e) La TE se calcula distinguiendo entre el saldo otorgado con y sin promociones;
- (f) Se identifica la cartera correspondiente a los clientes “totaleros” y a los “no totaleros”.

Los indicadores estadísticos mencionados se obtienen tanto para los tarjetahabientes que acarrean una deuda a través del tiempo y que pagan intereses por no liquidar dicha deuda cada

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

mes (conocidos como “no totaleros”¹²), como para todos los usuarios de tarjeta de crédito, lo que incluye también a los clientes que cada mes pagan la deuda en su totalidad (conocidos como “totaleros”). En ambos casos el monto del crédito incorpora la cartera otorgada a tasas de interés promocionales, incluso a tasa cero.

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

Estos indicadores se presentan tanto para el conjunto de tarjetas de crédito (todo el sistema), como para cada intermediario. Existen instituciones con un número muy pequeño de clientes, sobre todo en sus productos nuevos, lo que se traduce en una carencia de masa crítica en la cartera generando así una elevada volatilidad en sus tasas y pueden conducir a comparaciones inadecuadas. Por ello, se decidió no incluirlas en este reporte hasta que representen alrededor del .05 por ciento del total de clientes y sus datos sean estables por un periodo de al menos dos bimestres¹⁵.

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

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

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

¹³ El número de tarjetas reportado no coincide con los de “tarjetas emitidas” y “tarjetas utilizadas” que el Banco de México presenta en la liga <http://www.banxico.org.mx/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.

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

¹⁵ En esta situación se encuentran los productos de Mifel.



BANCO DE MÉXICO

Diciembre 2012

www.banxico.org.mx