

Indicadores básicos de tarjetas de crédito

Datos a junio de 2011

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

ADVERTENCIA

Este reporte se elaboró con la información, proporcionada por los intermediarios financieros, correspondiente a tarjetas de crédito de aceptación generalizada² para personas físicas que se encontraban al corriente en sus pagos en junio de 2011.

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.

**Las notas referenciadas en el texto se encuentran al final del documento.*

Índice

1. Resumen	4
2. Cuadros resumen a junio de 2011	7
3. Información básica del sistema.....	10
4. Información por segmento de mercado	11
4.1. Indicadores básicos a nivel de instituciones.....	11
4.2. CAT a nivel de producto.....	13
4.3. Productos que no cobran anualidad.....	15
5. Anexos.....	16
5.1. Cuartiles de la distribución del saldo	16
5.2. Evolución de indicadores seleccionados.....	17
5.3. Información básica referente a cada intermediario.....	22
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.

Los datos reportados corresponden solamente a las tarjetas de aceptación generalizada, otorgadas a personas físicas, que no se encuentren atrasadas o en mora y que registren un saldo positivo. En el apéndice se presenta la metodología seguida en la preparación de este reporte.

Los resultados más relevantes en junio de 2011 son los siguientes:

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

- Entre junio de 2010 y junio de 2011, la Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada (TEPP) se redujo de 25.6 a 25.0 por ciento. El dato de junio de 2011, representa una disminución de 10 puntos base respecto al nivel de abril pasado (cuadro 1, gráfica 1 y cuadro 19).
- El número de tarjetas se incrementó en un 7.9 por ciento de junio de 2010 a junio de 2011, y en un 2.0 por ciento en relación a abril de 2011 (cuadros 1 y 15).
- El saldo de crédito otorgado aumentó 1.7 por ciento en términos reales entre junio de 2010 y junio de 2011 (cuadro 1). Entre abril y junio de 2011 el saldo registró un aumento de 3.8 por ciento en términos reales.
- Las promociones sin intereses siguieron aumentando durante junio de 2011. En ese mes el 23.6 por ciento del crédito total no causó intereses debido a que se otorgó, por un lado, a través de promociones a tasa cero y, por el otro, a clientes “totaleros”. Estos últimos a fin de mes cubren su saldo completo, por lo que no pagan intereses. Adicionalmente, 21.1 por ciento del crédito total se concedió a tasas de interés preferenciales. En consecuencia, en junio de 2011, el 55.3 por ciento del saldo de crédito total se otorgó a tasas de interés sin promociones (gráfica 2).
- Durante el periodo junio 2010-junio 2011 el monto de crédito utilizado por los clientes “totaleros” se elevó de 15.7 a 17.5 por ciento del total. A su vez, el número de clientes “totaleros” pasó de 36.8 a 39.8 por ciento del total. Tanto el saldo como el número de “totaleros” aumentó para casi todas las instituciones (cuadro 4).
- De junio de 2010 a junio de 2011 la proporción de crédito otorgado mediante promociones sin intereses pasó de 12.5 a 14.6. por ciento del saldo de crédito

total (cuadro 23); el saldo de este crédito aumentó 19.4 por ciento en términos reales en el periodo. En junio de 2011 los clientes “totaleros” recibieron el 58.8 por ciento del saldo en promociones sin intereses.

- Una proporción importante del crédito se otorga a tasas relativamente bajas: durante junio de 2011 la mitad del crédito se concedió a tasas menores o iguales al 24.3 por ciento. Esto representa una reducción en la tasa de casi dos puntos porcentuales respecto al mismo periodo del año previo cuando la mitad de la cartera se otorgó a tasas iguales o menores a 26.1 por ciento (cuadro 5 y gráficas 3 y 4). Esto se explica por el aumento del saldo de los clientes “totaleros” y por el aumento en las promociones que reciben los consumidores.
- La proporción de la cartera que se otorga a tasas relativamente altas es muy pequeña y además ha venido disminuyendo: en junio de 2011 solamente el 5.0 por ciento de la cartera se otorgó a tasas mayores al 50 por ciento; esta proporción es menor al 5.3 por ciento de abril pasado y al 5.8 por ciento de junio de 2010 (gráficas 3 y 4).

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

- Entre junio de 2010 y junio de 2011, la TEPP pasó de 30.4 a 30.3 por ciento (cuadro 2). La TEPP de los clientes “no totaleros” tiene un comportamiento más estable que la TEPP de los clientes “totaleros” y “no totaleros” (gráfica 1).
- A junio de 2011, los bancos con la TEPP más baja son: Ixe Tarjetas (24.8 por ciento); BBVA Bancomer (25.9 por ciento) y Santander (26.9 por ciento) (cuadro 2).
- El número de tarjetas de los clientes “no totaleros” registró un aumento del 2.8 por ciento entre junio de 2010 y junio de 2011, mientras el saldo de crédito que recibieron se contrajo 0.6 por ciento en términos reales durante el mismo lapso (cuadro 2).
- En junio de 2011, el 25.6 por ciento del crédito a los clientes “no totaleros” fue otorgado mediante promociones a una tasa preferencial promedio ponderada de 19.7 por ciento; el 7.3 por ciento del crédito lo recibieron a través de promociones sin intereses. El restante 67.1 por ciento fue concedido sin promoción alguna (cuadro 3).
- Entre las instituciones que en junio de 2011 tienen al menos 100 mil tarjetas, las que otorgaron una mayor proporción de su crédito mediante promociones sin intereses fueron Banco Walmart (24.9 por ciento), Banamex (11.1 por ciento) y HSBC (8.4 por ciento) (cuadro 3).
- La TEPP sin promociones de los clientes “no totaleros” en junio de 2011 fue de 37.7 por ciento al igual que en abril pasado. Inbursa, Ixe Tarjetas y Santander fueron las instituciones que fijaron una menor TEPP sin incluir promociones para clientes no totaleros (cuadro 3 y gráfica 1).

1.3 Segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes

- En junio de 2011, las tarjetas “Clásicas” o equivalentes representan el 77.6 por ciento del total de tarjetas incluidas en este reporte. A esta fecha 19 instituciones ofrecen en conjunto 91 productos de este tipo (cuadro 6).
- La TEPP de tarjetas “Clásicas” o equivalentes aumentó 10 puntos base entre junio de 2010 y junio de 2011 (cuadro 6). En junio de 2011, entre las instituciones con más de cien mil tarjetas, las TEPP más bajas fueron de Banco Walmart (19.4 por ciento), Santander (22.4 por ciento) y Banamex (26.4 por ciento) (cuadro 6).
- Entre junio de 2010 y junio de 2011, la comisión promedio por anualidad aumentó 26 pesos en términos nominales, lo que representa un incremento real de 3.4 por ciento (cuadro 6).
- Entre los productos más representativos de cada banco⁴ las tarjetas Santander Light, Azul Bancomer y Clásica Inbursa registran los CAT más bajos en el segmento (cuadro 9).⁵ El conjunto de los productos incluidos en el cuadro 9 representa el 72.2 por ciento del saldo de crédito total otorgado en este segmento.
- Varios productos de este segmento no cobran anualidad; entre ellos destacan Banamex Teletón, Clásica Inbursa y BanCoppel Clásica, por el número de tarjetas que emiten. En conjunto, los productos que no cobran anualidad representan el 11.7 por ciento del número total de tarjetas clásicas (cuadro 12).⁶

1.4 Otros segmentos

- La TEPP de las tarjetas “Oro” o equivalentes y “Platino” o equivalentes se redujo 101 y 227 puntos base, respectivamente, entre junio de 2010 y junio de 2011; en contraste, la anualidad ponderada para estos segmentos de tarjeta se elevó en 4.5 y 20.9 por ciento en términos reales, respectivamente, en el mismo lapso (cuadros 7 y 8).
- En el segmento “Oro” o equivalentes, las tarjetas Oro Inbursa, Oro Bancomer y UNISantander-K registran los CAT más bajos. Los productos incluidos en el cuadro 10 representan el 88.7 por ciento del saldo de crédito total en este segmento de mercado.
- En este segmento, los productos Oro Inbursa, UNISantander-K y la tarjeta In Gold de Banregio no cobran anualidad. En conjunto, estos productos representan el 20.5 por ciento del número total de tarjetas oro (cuadro 12).⁷
- En el segmento “Platino” o equivalentes, entre los productos con más del 0.5 por ciento del total de tarjetas, Santander Fiesta Rewards Platino, Banorte Platinum e Ixe Platino registraron los CAT más bajos. Los productos incluidos en el cuadro 11 representan el 95.8 por ciento del saldo de crédito otorgado en este segmento de mercado.

2. Cuadros resumen a junio de 2011

Cuadro 1 Información básica para los clientes totaleros y no totaleros

	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Jun-10	Jun-11	Jun-10	Jun-11	Jun-10	Jun-11	Jun-10	Jun-11
Sistema	12,743,446	13,745,158	169,082	177,508	25.6	25.0	26.1	24.3
BBVA Bancomer	4,188,113	4,816,429	47,457	56,691	24.4	24.3	22.2	21.2
Banamex	3,207,353	3,493,161	54,263	53,905	25.0	25.3	30.0	31.4
Santander	1,869,477	1,752,623	27,744	26,989	22.8	21.9	33.8	22.1
HSBC	847,652	803,663	13,935	13,590	31.8	26.7	35.2	29.9
Banorte	710,398	722,216	8,878	8,811	28.1	26.1	31.2	29.4
BanCoppel	513,969	714,933	1,199	2,285	51.2	52.8	65.0	65.0
American Express	418,188	359,267	7,032	6,276	25.9	24.7	26.1	26.1
Inbursa	334,746	292,226	1,997	1,742	25.6	25.2	24.0	24.0
Scotiabank	272,772	285,245	3,293	3,240	27.0	28.1	32.9	37.3
Banco Walmart	n.a.	147,349	n.a.	377	n.a.	19.4	n.a.	0.0
Ixe Tarjetas	107,279	130,734	1,622	2,129	21.6	20.6	19.2	17.7
BNP Paribas	77,947	51,929	413	193	45.4	40.1	62.8	55.0
Banco Invex	60,149	42,940	406	328	51.4	43.8	63.6	56.4
Globalcard	40,533	40,856	290	228	46.1	46.6	43.4	45.8
SF Soriana	18,803	33,581	149	320	29.8	28.1	42.0	39.4
Banco Fácil	48,215	23,470	110	58	56.1	55.1	58.0	58.0
Banregio	12,349	16,478	140	183	26.7	24.7	24.0	24.0
Banco del Bajío	8,500	9,463	77	91	20.0	17.7	34.0	32.9
Banco Afirme	7,003	8,595	76	73	31.5	35.7	39.6	42.4

Cuadro 2 Información básica para los clientes no totaleros

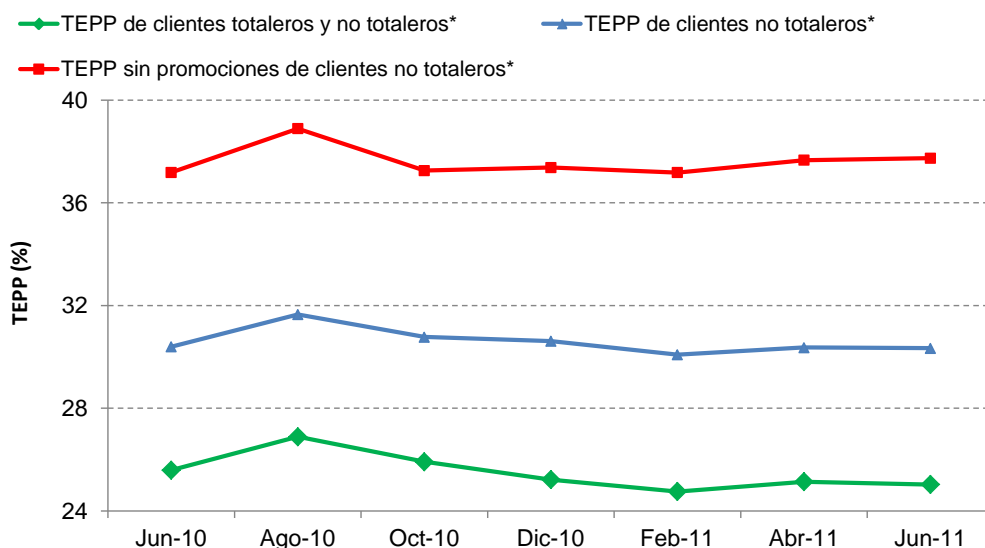
	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Jun-10	Jun-11	Jun-10	Jun-11	Jun-10	Jun-11	Jun-10	Jun-11
Sistema	8,048,766	8,271,154	142,535	146,372	30.4	30.3	31.6	30.0
BBVA Bancomer	2,842,664	3,203,151	44,542	53,229	26.0	25.9	23.0	22.3
Banamex	1,752,583	1,863,179	41,396	39,200	32.9	34.8	39.8	40.9
Santander	1,183,104	971,890	23,744	21,956	26.6	26.9	33.9	26.8
HSBC	530,293	486,958	11,773	11,360	37.6	31.9	38.1	34.6
Banorte	435,271	413,261	7,443	6,976	33.5	32.9	35.9	37.0
BanCoppel	381,038	491,136	945	1,856	65.0	65.0	65.0	65.0
American Express	264,488	211,950	5,511	4,700	33.1	33.0	35.8	35.8
Inbursa	238,560	195,466	1,790	1,537	28.5	28.6	24.0	24.0
Scotiabank	157,875	143,895	2,538	2,400	35.0	38.0	36.7	38.4
Banco Walmart	n.a.	58,433	n.a.	186	n.a.	39.3	n.a.	38.7
Ixe Tarjetas	71,658	82,107	1,382	1,766	25.4	24.8	20.7	20.2
BNP Paribas	59,956	39,308	352	157	53.3	49.1	62.8	62.5
Banco Invex	44,386	29,559	393	303	53.2	47.4	63.6	59.1
Globalcard	32,393	28,585	289	220	46.2	48.1	43.4	45.8
SF Soriana	10,193	18,579	104	211	42.7	42.6	49.5	48.8
Banco Fácil	30,338	17,049	110	58	56.2	55.1	58.0	58.0
Banregio	6,256	7,998	108	138	34.5	32.8	37.0	37.0
Banco del Bajío	4,270	4,614	45	49	33.7	32.5	34.0	32.9
Banco Afirme	3,440	4,036	72	69	33.2	37.7	39.6	42.4

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

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

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

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



*En agosto de 2010 y entre agosto y diciembre de 2010 no se incluye el saldo que los clientes de Santander y Scotiabank, respectivamente, pagaron oportunamente; los datos de los clientes totaleros de BanCoppel y de todos los clientes de BNP Paribas en agosto y octubre de 2010 están en revisión. En consecuencia, los datos del sistema en los periodos mencionados no son definitivos.

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

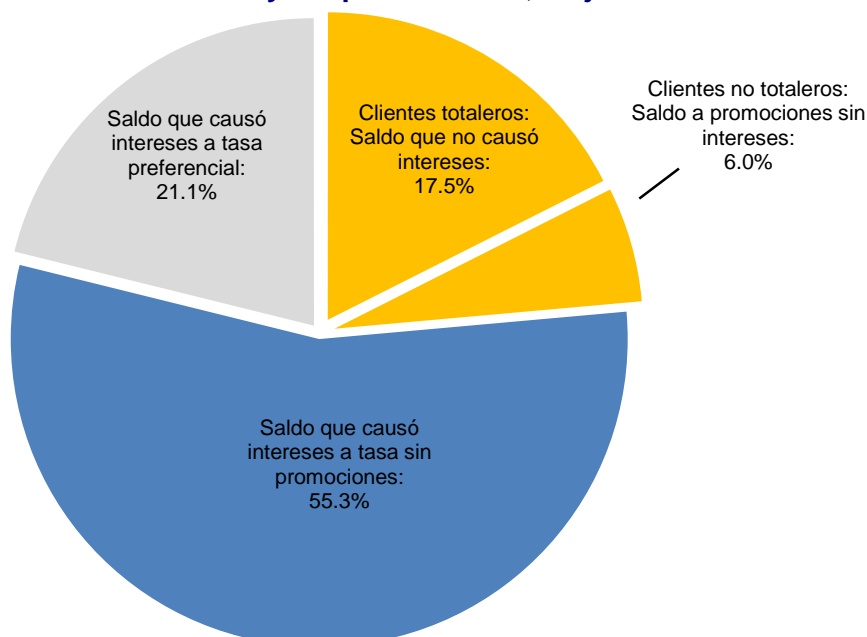
Cuadro 3 Estructura del saldo y tasas de interés efectivas para los clientes no totaleros de acuerdo al otorgamiento de promociones (datos a junio de 2011)

	Participación del saldo de crédito otorgado:			Tasa efectiva promedio ponderada asociada al saldo:	
	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)	Con promociones sin intereses (%)	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)
Sistema	67.1	25.6	7.3	37.7	19.7
BBVA Bancomer	51.9	41.4	6.7	35.9	17.7
Banamex	77.3	11.6	11.1	41.1	25.9
Santander	68.2	28.3	3.5	30.4	22.0
HSBC	68.6	23.0	8.4	39.7	20.3
Banorte	73.3	20.2	6.5	39.3	20.2
BanCoppel	100.0	0.0	0.0	65.0	0.0
American Express	93.5	0.3	6.3	35.2	31.2
Inbursa	93.6	5.1	1.3	29.3	23.0
Scotiabank	95.0	0.0	4.9	40.0	20.4
Banco Walmart	75.1	0.0	24.9	52.3	0.0
Ixe Tarjetas	65.8	31.5	2.7	30.0	16.2
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales					
BNP Paribas	77.6	6.9	15.5	61.7	16.9
Banco Invex	84.6	7.3	8.1	52.8	37.8
Globalcard	99.0	0.0	1.0	48.6	20.9
SF Soriana	86.2	1.7	12.0	48.7	33.6
Banco Fácil	100.0	0.0	0.0	55.1	n.a.
Banregio	98.2	1.8	0.0	32.9	24.7
Banco del Bajío	98.8	0.0	1.2	32.9	n.a.
Banco Afirme	97.3	0.0	2.7	38.8	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 junio de 2011. n.a.: No aplica.

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 junio de 2011



Nota: El saldo de los clientes totaleros está compuesto por un 8.6 por ciento otorgado a través de promociones sin intereses y un 8.9 por ciento otorgado sin promociones o a través de promociones a tasa preferencial.

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

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

	Estructura del saldo de crédito otorgado				Estructura del número de tarjetas			
	Participación de los clientes totaleros (%)		Participación de los clientes no totaleros (%)		Participación de los clientes totaleros (%)		Participación de los clientes no totaleros (%)	
	Jun-10	Jun-11	Jun-10	Jun-11	Jun-10	Jun-11	Jun-10	Jun-11
Sistema	15.7	17.5	84.3	82.5	36.8	39.8	63.0	60.2
BBVA Bancomer	6.1	6.1	93.9	93.9	32.1	33.5	67.9	66.5
Banamex	23.7	27.3	76.3	72.7	45.4	46.7	54.6	53.3
Santander	14.4	18.6	85.6	81.4	36.7	44.5	63.3	55.5
HSBC	15.5	16.4	84.5	83.6	37.4	39.4	62.6	60.6
Banorte	16.2	20.8	83.8	79.2	38.7	42.8	61.3	57.2
BanCoppel	21.2	18.8	73.3	81.2	25.9	31.3	69.2	68.7
American Express	21.6	25.1	78.4	74.9	36.8	41.0	63.2	59.0
Inbursa	10.4	11.8	89.6	88.2	28.7	33.1	71.3	66.9
Scotiabank	22.9	25.9	77.1	74.1	42.1	49.6	57.9	50.4
Banco Walmart	n.a.	50.7	n.a.	49.3	n.a.	60.3	n.a.	39.7
Ixe Tarjetas	14.8	17.0	85.2	83.0	33.2	37.2	66.8	62.8
BNP Paribas	14.9	18.3	85.1	81.7	23.1	24.3	76.9	75.7
Banco Invex	3.4	7.6	96.6	92.4	26.2	31.2	73.8	68.8
Globalcard	0.4	3.2	99.6	96.8	20.1	30.0	79.9	70.0
SF Soriana	30.2	34.0	69.8	66.0	45.8	44.7	54.2	55.3
Banco Fácil	0.1	0.0	99.9	100.0	37.1	27.4	62.9	72.6
Banregio	22.7	24.5	77.3	75.5	49.3	51.5	50.7	48.5
Banco del Bajío	40.8	45.5	59.2	54.5	49.8	51.2	50.2	48.8
Banco Afirme	5.3	5.3	94.7	94.7	50.9	53.0	49.1	47.0

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

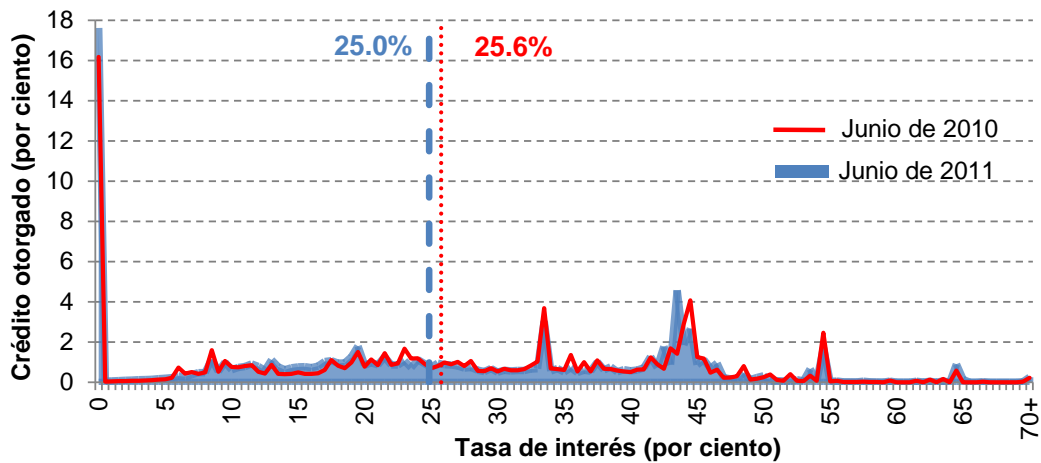
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

3. Información básica del sistema

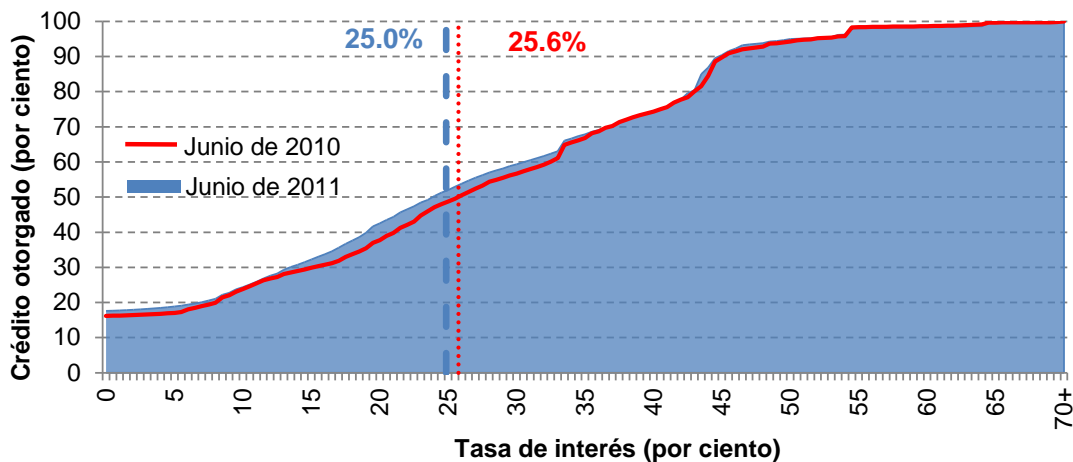
Cuadro 5 Estadísticas básicas del sistema para clientes totaleros y no totaleros

Estadísticas básicas	Datos a junio de 2010	Datos a junio de 2011
Número de tarjetas	12,743,446	13,745,158
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)*	169,082	177,508
Tasa efectiva promedio ponderada	25.6%	25.0%
Tasa efectiva mediana*	26.1%	24.3%

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*



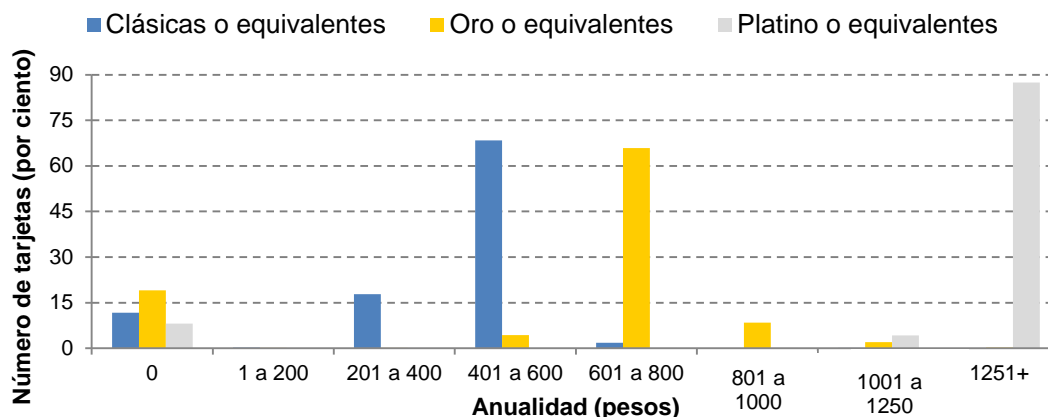
..... Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros en junio de 2010.
- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros en junio de 2011.

*La tasa efectiva mediana y las distribuciones de junio de 2010 no incluyen el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex".
 Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4. Información por segmento de mercado

4.1. Indicadores básicos por segmento de mercado y por institución

Gráfica 5 Distribución porcentual de la comisión anual de las tarjetas de crédito por segmento (datos a junio de 2011)



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

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

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

	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Jun-10	Jun-11	Jun-10	Jun-11	Jun-10	Jun-11	Jun-10	Jun-11	Jun-10	Jun-11	Jun-10	Jun-11
Sistema	9,166	10,666	91	91	385	411	26	27	26.7	26.8	10.4	10.3
Banco Walmart	n.a.	147	n.a.	1	n.a.	250	n.a.	9	n.a.	19.4	n.a.	2.6
Santander	1,214	1,061	6	6	427	426	32	32	22.9	22.4	13.9	15.0
Banamex	2,086	3,050	33	34	433	486	42	41	25.5	26.4	14.8	13.7
BBVA Bancomer	3,466	3,981	14	15	415	442	20	21	26.3	26.6	8.6	8.7
Banorte	527	530	3	3	393	426	24	24	28.6	27.0	9.9	9.7
HSBC	552	492	4	1	439	480	31	31	33.7	28.1	10.9	11.3
Inbursa	285	244	4	4	9	8	7	7	29.1	29.1	4.3	4.2
Scotiabank	165	162	7	6	456	494	26	28	28.2	30.0	8.9	8.6
American Express	105	75	2	2	459	459	25	26	31.9	32.0	9.9	9.9
Ixe Tarjetas	16	16	2	2	490	440	7	6	38.5	35.7	3.7	3.5
BanCoppel	514	715	1	1	0	0	5	6	51.2	52.8	2.3	3.2
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	8	9	2	2	350	350	22	20	20.0	18.5	9.0	9.0
SF Soriana	19	34	1	1	420	420	23	26	29.8	28.1	7.9	9.5
Banregio	4	5	1	1	0	0	17	13	34.9	34.2	7.0	5.4
BNP Paribas	78	52	4	4	246	249	9	8	45.4	40.1	5.3	3.7
Banco Afirme	3	3	1	1	350	500	15	16	34.4	44.2	5.4	4.7
Banco Invex	40	29	1	1	449	495	13	14	54.0	46.3	6.5	6.8
Globalcard	35	37	4	5	610	428	10	10	50.2	50.1	5.0	4.2
Banco Fácil	48	23	1	1	280	280	4	5	56.1	55.1	2.3	2.5

Notas: n.a.: No aplica. La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se incluyen casos en los que no se cobre anualidad debido a promociones especiales. Cuando un banco ofrece varias tarjetas tipo “Clásica”, el ponderador de la comisión es la fracción del número de tarjetas que representa el producto en cuestión en el total del segmento. Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderada en junio de 2011. Como resultado de una revisión de los atributos de su producto B-Smart, Banamex reclasificó a esta tarjeta para pasarla de “Oro” a “Clásica”.

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

Cuadro 7 Indicadores básicos para tarjetas “Oro” o equivalentes, incluyendo a clientes totaleros y no totaleros

	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Jun-10	Jun-11	Jun-10	Jun-11	Jun-10	Jun-11	Jun-10	Jun-11	Jun-10	Jun-11	Jun-10	Jun-11
Sistema	2,947	2,351	37	35	583	629	51	55	25.6	24.6	18.6	18.8
Inbursa	49	47	2	2	13	13	33	34	20.2	20.0	14.9	14.5
Santander	634	644	7	9	265	291	48	47	23.0	22.1	15.9	15.1
Ixe Tarjetas	81	98	1	1	650	600	30	30	24.3	24.2	13.3	13.1
BBVA Bancomer	454	531	2	2	709	798	59	58	24.0	24.4	22.1	22.1
Banamex	1,078	368	5	5	696	919	51	81	25.3	24.5	19.9	25.3
Banorte	178	178	2	3	550	625	54	53	28.2	26.4	19.6	18.4
HSBC	204	213	3	1	646	710	66	60	33.6	26.9	20.6	20.9
Scotiabank	106	120	7	4	710	719	52	53	26.7	27.8	16.5	14.4
American Express	146	135	3	3	766	846	28	33	29.7	28.3	11.8	13.0
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	6	7	1	1	0	0	24	22	32.1	31.2	9.8	9.3
Banco Afirme	4	5	1	1	450	650	43	39	35.4	37.4	11.6	8.8
Globalcard	6	4	3	3	717	717	32	31	39.9	39.6	19.7	17.8

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 “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 junio de 2011. Como resultado de una revisión de los atributos de su producto B-Smart, Banamex reclasificó a esta tarjeta para pasarla de “Oro” a “Clásica”.

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

Cuadro 8 Indicadores básicos para tarjetas “Platino” o equivalentes, incluyendo a clientes totaleros y no totaleros

	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Jun-10	Jun-11	Jun-10	Jun-11	Jun-10	Jun-11	Jun-10	Jun-11	Jun-10	Jun-11	Jun-10	Jun-11
Sistema	627	726	25	26	1,387	1,731	87	96	20.0	17.7	30.7	32.4
Banorte	5	12	2	2	1,236	1,368	95	97	10.2	10.6	31.6	32.7
Scotiabank	1	3	1	1	2,250	2,250	128	128	9.6	11.4	53.4	38.7
Banamex	43	76	3	4	2,404	2,728	138	149	12.7	11.5	42.8	38.7
Ixe Tarjetas	10	16	2	2	2,646	2,298	115	110	13.6	13.5	48.2	48.9
Inbursa	1	1	1	1	750	750	113	115	14.2	13.7	43.2	42.5
Santander	21	47	3	5	1,314	1,570	85	92	19.1	14.4	36.5	27.6
BBVA Bancomer	265	304	2	2	1,631	1,859	83	91	17.3	16.7	29.0	34.0
American Express	166	149	2	2	1,058	1,747	65	70	23.0	21.6	25.7	25.4
HSBC	92	99	6	4	836	731	123	117	26.6	24.2	40.8	36.0
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	3	4	1	1	0	0	93	83	17.0	16.8	22.1	22.0
Banco Afirme	0	0	1	1	0	3,500	246	229	17.5	21.8	40.4	39.3
Banco Invex	20	14	1	1	875	1,100	16	21	46.8	40.1	7.3	9.3

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 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 junio de 2011.

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

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

Los cuadros que integran esta sección presentan productos de tarjeta 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. 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 junio de 2011)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (valor de la mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas clásicas					
Santander	Santander Light	31.3	24.3	430	17,291
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	34.4	26.0	520	12,000
Inbursa	Clásica Inbursa	41.5	35.2	0	4,500
HSBC	Clásica HSBC	43.3	32.8	480	14,800
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	44.3	33.7	450	16,000
Banorte	Clásica	44.5	34.0	430	15,400
Banamex	Clásica Internacional	46.9	35.1	500	41,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	50.1	39.3	250	4,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	5,460
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas clásicas					
American Express	Blue	54.8	40.8	459	12,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	57.1	42.6	420	16,900
Ixe Tarjetas	Ixe Clásica	60.6	44.7	440	5,000
Banco Invex	Sí Card Plus	68.6	49.2	495	10,175
Globalcard	Global Card Clásica	77.4	55.2	408	7,500
Todas las tarjetas clásicas		42.7	32.2	412	12,400

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.

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 junio de 2011)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (valor de la mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas oro					
Inbursa	Oro Inbursa	25.3	22.8	0	30,000
BBVA Bancomer	Oro Bancomer	32.2	25.7	800	37,000
Santander	UNISantander - K	33.5	29.3	0	24,820
Ixe Tarjetas	Ixe Oro	35.8	29.0	600	20,000
HSBC	Oro HSBC	41.0	32.5	710	41,300
Banorte	Oro	41.3	33.0	625	35,035
Banamex	Oro	44.1	34.4	800	74,500
American Express	The Gold Elite Credit Card	50.7	38.3	990	26,400
Scotiabank	Scotia Travel Oro	52.9	40.6	750	44,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas oro					
Banregio	In Gold Banregio	47.6	39.5	0	16,000
Banco Afirme	Tarjeta de Crédito Oro	51.3	39.9	650	27,337
Todas las tarjetas oro		37.9	30.3	631	36,000

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.

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 junio de 2011)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (valor de la mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas platino					
Santander	Fiesta Rewards Platino	17.3	13.0	1,850	92,000
Banorte	Platinum	19.2	15.4	1,350	67,600
Ixe Tarjetas	Ixe Platino	22.1	17.4	1,600	65,000
BBVA Bancomer	Bancomer Platinum	22.8	17.7	1,800	70,000
Banamex	Platinum	25.1	19.2	2,000	117,500
American Express	The Platinum Credit Card	35.4	27.6	1,785	42,000
HSBC	Platinum HSBC	39.9	31.1	1,650	120,000
Banco Invex	Sí Card Platinum	58.2	44.7	1,100	15,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas platino					
Inbursa	Platinum Inbursa	20.6	17.6	750	84,700
Scotiabank	Scotia Travel Premium	23.8	17.7	2,250	125,000
Banregio	In Platinum Banregio	25.6	23.1	0	65,000
Todas las tarjetas platino		27.3	21.0	1,798	70,000

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.

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

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

Cuadro 12 Productos que no cobran anualidad (datos a junio de 2011)

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	35.2	41.5	218,476	2.1
Banamex	Teletón	36.1	42.7	286,606	2.7
Banregio	Banregio	45.5	56.2	5,467	0.1
Bancoppel	Bancoppel	65.0	88.3	714,933	6.8
Total de tarjetas clásicas que no cobran anualidad		47.2	58.9	1,225,482	11.7
Tarjetas oro o equivalentes					
Inbursa	Oro Inbursa	22.8	25.3	43,863	2.0
Santander	Unisantander-K	29.3	33.5	397,138	18.2
Banregio	In Gold Banregio	39.5	47.6	6,993	0.3
Total de tarjetas oro que no cobran anualidad		28.6	32.7	447,994	20.5
Tarjetas platino o equivalentes					
Banregio	In Platinum Banregio	23.1	25.6	4,018	0.6
Total de tarjetas platino que no cobran anualidad		23.1	25.6	4,018	0.6

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

5. Anexos

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

Cuadro 13 Tasas de interés por cuartiles de saldo para clientes totaleros y no totaleros (datos a junio de 2011)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	10.9	24.3	41.0
BBVA Bancomer	15.0	21.2	32.0
Banamex	0.0	31.4	43.6
Santander	8.3	22.1	33.9
HSBC	11.4	29.9	43.8
Banorte	9.7	29.4	43.9
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
American Express	0.0	26.1	41.5
Inbursa	21.8	24.0	37.5
Scotiabank	0.0	37.3	44.2
Banco Walmart	0.0	0.0	38.7
Ixe Tarjetas	13.1	17.7	36.9
BNP Paribas	11.8	55.0	62.8
Banco Invex	27.9	56.4	63.6
Globalcard	38.6	45.8	55.5
SF Soriana	0.0	39.4	48.9
Banco Fácil	48.0	58.0	64.0
Banregio	22.0	24.0	40.0
Banco del Bajío	0.0	32.9	32.9
Banco Afirme	22.1	42.4	42.4

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

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	18.8	30.0	43.0
BBVA Bancomer	16.5	22.3	33.2
Banamex	26.2	40.9	44.0
Santander	12.0	26.8	33.9
HSBC	21.3	34.6	44.0
Banorte	22.4	37.0	45.0
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
American Express	24.8	35.8	41.6
Inbursa	23.6	24.0	38.0
Scotiabank	33.8	38.4	44.7
Banco Walmart	24.4	38.7	57.8
Ixe Tarjetas	15.3	20.2	38.6
BNP Paribas	42.6	62.5	62.8
Banco Invex	29.6	59.1	63.6
Globalcard	39.8	45.8	55.5
SF Soriana	39.9	48.8	48.9
Banco Fácil	48.0	58.0	64.0
Banregio	23.5	37.0	43.0
Banco del Bajío	32.9	32.9	32.9
Banco Afirme	22.1	42.4	42.4

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 junio de 2011.

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

5.2. Evolución de indicadores seleccionados

Cuadro 15 Evolución del número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros

	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11
Sistema	12,743,446	12,900,395	12,866,306	13,290,898	13,336,886	13,472,761	13,745,158
BBVA Bancomer	4,188,113	4,322,535	4,370,446	4,605,198	4,673,180	4,760,286	4,816,429
Banamex	3,207,353	3,319,016	3,319,315	3,387,004	3,403,133	3,434,301	3,493,161
Santander	1,869,477	1,759,578	1,764,772	1,758,250	1,717,110	1,690,470	1,752,623
HSBC	847,652	850,797	830,080	829,115	815,864	800,126	803,663
Banorte	710,398	722,050	656,345	707,821	720,448	689,833	722,216
BanCoppel	513,969	555,557	601,561	630,621	645,929	688,611	714,933
American Express	418,188	402,184	384,850	378,673	372,999	362,721	359,267
Inbursa	334,746	328,884	316,262	313,012	294,901	297,001	292,226
Scotiabank	272,772	272,716	273,327	279,259	274,029	288,097	285,245
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	46,640	73,015	110,081	147,349
Ixe Tarjetas	107,279	114,963	115,920	123,996	122,213	125,974	130,734
BNP Paribas	77,947	64,883	59,296	56,875	55,609	54,095	51,929
Banco Invex	60,149	54,929	49,172	46,541	43,331	41,443	42,940
Globalcard	40,533	39,729	38,103	37,714	35,412	38,627	40,856
SF Soriana	18,803	21,190	23,825	28,078	29,925	32,198	33,581
Banco Fácil	48,215	42,558	33,596	31,090	28,195	25,866	23,470
Banregio	12,349	13,112	13,671	14,704	15,235	15,895	16,478
Banco del Bajío	8,500	8,614	8,737	9,002	9,100	9,092	9,463
Banco Afirme	7,003	7,100	7,028	7,305	7,258	8,044	8,595

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

	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11
Sistema*	8,048,766	8,208,024	8,300,514	8,200,417	8,140,448	8,150,011	8,271,154
BBVA Bancomer	2,842,664	2,890,198	2,951,453	3,069,398	3,091,764	3,156,712	3,203,151
Banamex	1,752,583	1,826,538	1,856,837	1,853,543	1,835,444	1,841,890	1,863,179
Santander	1,183,104	1,114,338	1,109,903	1,065,732	1,031,488	980,433	971,890
HSBC	530,293	518,167	504,936	495,886	491,849	469,460	486,958
Banorte	435,271	419,469	416,400	420,084	417,575	404,115	413,261
BanCoppel*	381,038	555,509	601,520	445,762	450,002	470,868	491,136
American Express	264,488	253,031	243,128	231,337	223,805	215,313	211,950
Inbursa	238,560	232,916	225,420	217,796	201,239	199,299	195,466
Scotiabank	157,875	153,550	153,642	151,426	142,657	143,182	143,895
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	16,595	27,606	41,949	58,433
Ixe Tarjetas	71,658	74,322	76,011	79,279	78,576	78,992	82,107
BNP Paribas	59,956	47,411	43,299	38,191	38,967	39,093	39,308
Banco Invex	44,386	38,472	35,471	33,244	30,509	30,037	29,559
Globalcard	32,393	31,362	29,831	29,522	26,724	26,931	28,585
SF Soriana	10,193	11,434	13,158	14,843	16,382	17,291	18,579
Banco Fácil	30,338	27,111	24,733	22,559	20,579	18,713	17,049
Banregio	6,256	6,609	7,016	7,356	7,599	7,784	7,998
Banco del Bajío	4,270	4,184	4,282	4,356	4,324	4,299	4,614
Banco Afirme	3,440	3,403	3,474	3,508	3,359	3,650	4,036

Notas: n.a.: No aplica.

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

*Los datos de los clientes no totaleros de BanCoppel de agosto y octubre de 2010 están en revisión. En consecuencia, los datos del sistema en esos períodos no son definitivos.

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

Cuadro 17 Evolución del saldo de crédito otorgado a los clientes totaleros y no totaleros (millones de pesos)

	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11
Sistema*	169,082	159,600	168,348	177,218	173,561	172,271	177,508
BBVA Bancomer	47,457	48,256	50,333	52,681	53,854	54,713	56,691
Banamex	54,263	52,891	53,378	56,217	53,867	53,077	53,905
Santander*	27,744	19,266	25,369	28,170	25,894	25,416	26,989
HSBC	13,935	14,088	13,902	14,360	13,722	13,170	13,590
Banorte*	8,878	9,047	9,338	9,098	9,131	8,739	8,811
BanCoppel	1,199	1,435	1,639	1,839	1,916	2,116	2,285
American Express	7,032	6,799	6,587	6,732	6,435	6,250	6,276
Inbursa	1,997	1,985	1,909	1,898	1,754	1,762	1,742
Scotiabank*	3,293	2,633	2,659	2,711	3,339	3,284	3,240
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	106	195	266	377
Ixe Tarjetas	1,622	1,727	1,807	1,956	2,024	2,050	2,129
BNP Paribas*	413	297	260	230	209	204	193
Banco Invex	406	340	318	321	331	324	328
Globalcard	290	275	257	255	223	219	228
SF Soriana	149	172	198	251	266	289	320
Banco Fácil	110	97	88	80	71	64	58
Banregio	140	145	157	166	177	170	183
Banco del Bajío	77	78	81	73	83	87	91
Banco Afirme	76	68	68	72	69	70	73

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

	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11
Sistema*	142,470	135,578	141,754	145,964	142,788	142,504	146,372
BBVA Bancomer	44,542	45,345	47,479	49,732	50,230	51,350	53,229
Banamex	41,396	39,258	40,207	41,093	39,226	38,783	39,200
Santander*	23,744	18,455	21,576	22,482	21,418	21,271	21,956
HSBC	11,773	11,643	11,435	11,648	11,347	10,885	11,360
Banorte*	7,443	7,143	7,231	7,322	7,224	6,858	6,976
BanCoppel*	879	1,435	1,639	1,487	1,560	1,710	1,856
American Express	5,511	5,301	5,182	5,097	4,888	4,712	4,700
Inbursa	1,790	1,769	1,724	1,678	1,558	1,555	1,537
Scotiabank*	2,538	2,507	2,524	2,552	2,416	2,389	2,400
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	41	79	121	186
Ixe Tarjetas	1,382	1,449	1,522	1,602	1,660	1,683	1,766
BNP Paribas*	352	231	207	176	158	160	157
Banco Invex	393	327	306	305	304	306	303
Globalcard	289	274	256	254	222	218	220
SF Soriana	104	120	143	169	182	194	211
Banco Fácil	110	97	88	80	71	64	58
Banregio	108	114	124	129	135	133	138
Banco del Bajío	45	44	45	48	45	46	49
Banco Afirme	72	64	65	69	66	66	69

Notas: n.a.: No aplica.

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

*Los datos de Santander en agosto de 2010 y de Scotiabank entre agosto y diciembre de 2010 no incluyen el saldo que sus clientes pagaron oportunamente. Los datos de los clientes no totaleros de BanCoppel y de todos los clientes de BNP Paribas en agosto y octubre de 2010, así como el saldo a meses sin intereses de Banorte en febrero de 2011, están en revisión. En consecuencia, los datos del sistema en los periodos mencionados no son definitivos.

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

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

	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11
Sistema*	25.6	26.9	25.9	25.2	24.8	25.1	25.0
BBVA Bancomer	24.4	24.6	24.7	25.3	24.2	24.4	24.3
Banamex	25.0	25.0	25.1	24.4	24.0	24.9	25.3
Santander*	22.8	31.4	23.7	21.7	22.7	23.0	21.9
HSBC	31.8	30.7	28.6	26.9	27.4	27.3	26.7
Banorte*	28.1	26.7	26.6	28.0	26.0	25.7	26.1
BanCoppel*	51.2	65.0	65.0	52.6	52.9	52.5	52.8
American Express	25.9	25.9	26.8	25.8	25.1	24.9	24.7
Inbursa	25.6	25.4	25.9	25.5	25.4	25.2	25.2
Scotiabank*	27.0	33.3	36.8	36.4	27.5	27.6	28.1
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	18.3	16.0	18.2	19.4
Ixe Tarjetas	21.6	21.2	21.7	21.0	20.8	20.5	20.6
BNP Paribas *	45.4	40.1	43.4	40.1	36.8	38.7	40.1
Banco Invex	51.4	50.4	52.2	48.6	45.7	45.8	43.8
Globalcard	46.1	46.2	48.6	48.7	48.2	48.1	46.6
SF Soriana	29.8	29.9	30.6	28.4	28.6	28.3	28.1
Banco Fácil	56.1	56.1	55.9	55.9	55.5	55.4	55.1
Banregio	26.7	26.7	26.4	26.0	25.3	25.8	24.7
Banco del Bajío	20.0	18.3	19.1	22.1	17.7	17.2	17.7
Banco Afirme	31.5	31.0	32.9	32.9	31.7	35.5	35.7

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

	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11
Sistema*	30.4	31.7	30.8	30.6	30.1	30.4	30.3
BBVA Bancomer	26.0	26.2	26.2	26.8	26.0	26.0	25.9
Banamex	32.9	33.7	33.4	33.3	32.9	34.1	34.8
Santander*	26.6	32.7	27.8	27.1	27.4	27.5	26.9
HSBC	37.6	37.2	34.8	33.1	33.1	33.0	31.9
Banorte*	33.5	33.8	34.3	34.7	32.9	32.8	32.9
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
American Express	33.1	33.2	34.1	34.1	33.0	33.0	33.0
Inbursa	28.5	28.5	28.7	28.8	28.6	28.6	28.6
Scotiabank	35.0	35.0	38.8	38.7	38.0	37.9	38.0
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	47.3	39.6	40.0	39.3
Ixe Tarjetas	25.4	25.3	25.8	25.6	25.4	24.9	24.8
BNP Paribas *	53.3	51.4	54.4	52.6	48.5	49.3	49.1
Banco Invex	53.2	52.5	54.1	51.1	49.8	48.5	47.4
Globalcard	46.2	46.3	48.8	49.0	48.5	48.4	48.1
SF Soriana	42.7	42.8	42.3	42.4	41.9	42.3	42.6
Banco Fácil	56.2	56.1	55.9	55.9	55.5	55.4	55.1
Banregio	34.5	34.1	33.4	33.4	33.2	32.9	32.8
Banco del Bajío	33.7	32.7	33.8	33.8	32.6	32.5	32.5
Banco Afirme	33.2	32.9	34.2	34.0	33.0	37.7	37.7

Notas: n.a.: No aplica.

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

*Los datos de Santander en agosto de 2010 y de Scotiabank entre agosto y diciembre de 2010 no incluyen el saldo que sus clientes pagaron oportunamente. Los datos de los clientes totaleros de BanCoppel y de todos los clientes de BNP Paribas en agosto y octubre de 2010, así como el saldo a meses sin intereses de Banorte en febrero de 2011, están en revisión. En consecuencia, los datos del sistema en los períodos mencionados no son definitivos.

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

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

	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11
Sistema*	26.1	27.1	25.8	24.7	24.0	24.6	24.3
BBVA Bancomer	22.2	22.2	22.3	22.4	21.4	21.3	21.2
Banamex*	30.0	27.7	28.0	26.0	25.1	30.2	31.4
Santander*	33.8	33.6	25.4	21.7	22.5	23.6	22.1
HSBC	35.2	35.1	33.0	31.7	32.4	31.3	29.9
Banorte*	31.2	30.8	30.0	31.8	29.0	28.7	29.4
BanCoppel*	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
American Express	26.1	26.1	27.0	27.0	26.1	26.1	26.1
Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
Scotiabank*	32.9	36.7	37.9	37.9	37.2	37.1	37.3
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	0.0	0.0	0.0	0.0
Ixe Tarjetas	19.2	18.9	19.4	18.8	17.8	17.4	17.7
BNP Paribas *	62.8	55.3	62.4	53.9	46.5	51.6	55.0
Banco Invex	63.6	63.6	65.8	60.4	61.2	59.5	56.4
Globalcard	43.4	43.4	44.8	44.8	44.8	44.7	45.8
SF Soriana	42.0	42.5	43.3	39.6	39.1	39.4	39.4
Banco Fácil	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Banregio	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
Banco del Bajío	34.0	32.9	34.0	34.0	32.9	32.5	32.9
Banco Afirme	39.6	39.6	40.9	40.9	39.5	42.4	42.4

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

	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11
Sistema*	31.6	32.2	31.0	30.5	29.4	30.3	30.0
BBVA Bancomer	23.0	23.0	23.0	23.0	22.4	22.4	22.3
Banamex*	39.8	38.8	38.4	38.2	37.8	39.5	40.9
Santander*	33.9	33.9	31.2	28.7	28.6	28.0	26.8
HSBC	38.1	38.1	37.0	35.8	36.7	35.8	34.6
Banorte*	35.9	37.0	37.4	38.4	36.3	36.6	37.0
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
American Express	35.8	35.8	36.9	36.9	35.8	35.8	35.8
Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
Scotiabank	36.7	36.7	37.9	37.9	37.9	37.8	38.4
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	45.0	38.7	38.7	38.7
Ixe Tarjetas	20.7	20.2	20.9	20.9	20.2	20.2	20.2
BNP Paribas *	62.8	64.9	67.1	67.1	62.4	62.4	62.5
Banco Invex	63.6	63.6	65.8	62.5	62.7	60.7	59.1
Globalcard	43.4	43.4	44.8	44.8	44.8	44.7	45.8
SF Soriana	49.5	49.5	48.9	48.9	48.8	48.9	48.8
Banco Fácil	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Banregio	37.0	37.0	37.0	37.0	37.0	37.0	37.0
Banco del Bajío	34.0	32.9	34.0	34.0	32.9	32.9	32.9
Banco Afirme	39.6	39.6	40.9	40.9	39.5	42.4	42.4

Notas: n.a.: No aplica.

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

*Los datos de Banamex en junio de 2010 no incluyen el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex". Los datos de Santander en agosto de 2010 y de Scotiabank entre agosto y diciembre de 2010 no incluyen el saldo que sus clientes pagaron oportunamente. Los datos de los clientes totaleros de BanCoppel y de todos los clientes de BNP Paribas entre junio y octubre de 2010, así como el saldo a meses sin intereses de Banorte en febrero de 2011, están en revisión. En consecuencia, los datos del sistema en los periodos mencionados no son definitivos.

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

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

	Jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11
Sistema*	12.5	13.6	13.5	14.6	15.0	14.5	14.6
BBVA Bancomer	11.7	11.4	11.2	10.9	12.9	12.3	12.3
Banamex	19.5	20.6	20.9	22.4	23.2	22.4	22.0
Santander*	5.3	7.3	5.9	11.1	6.4	6.8	8.1
HSBC	9.6	11.4	12.5	13.9	13.3	12.4	15.1
Banorte*	9.5	10.2	16.5	11.1	15.3	14.4	13.3
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
American Express	12.6	12.2	12.0	13.2	13.2	13.4	13.5
Inbursa	2.4	2.3	2.1	2.1	2.4	2.6	2.4
Scotiabank*	5.7	7.5	7.9	8.9	8.9	9.3	10.0
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	23.2	50.5	62.8	62.9
Ixe Tarjetas	3.2	3.2	3.6	3.9	5.3	5.5	5.8
BNP Paribas *	19.8	30.5	29.4	33.1	35.7	33.2	30.9
Banco Invex	7.0	7.5	7.0	9.8	15.8	15.0	15.1
Globalcard	1.0	1.2	1.3	1.3	1.8	1.7	1.6
SF Soriana	27.1	27.1	25.1	26.2	25.9	24.4	23.7
Banco Fácil	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banregio	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco del Bajío	1.6	1.4	1.2	1.6	1.4	2.2	2.0
Banco Afirme	6.1	5.6	4.6	4.7	4.9	6.8	7.6

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

	jun-10	Ago-10	Oct-10	Dic-10	Feb-11	Abr-11	Jun-11
Sistema*	6.1	6.5	6.6	7.0	7.3	7.2	7.3
BBVA Bancomer	6.2	6.1	6.1	5.8	6.8	6.7	6.7
Banamex	9.8	10.2	10.5	11.2	11.5	11.3	11.1
Santander*	2.3	3.2	2.7	4.2	2.8	2.9	3.5
HSBC	4.8	5.8	6.4	7.1	7.2	6.9	8.4
Banorte*	4.6	5.1	5.8	5.2	7.6	6.8	6.5
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
American Express	5.9	5.7	5.8	6.2	6.1	6.2	6.3
Inbursa	1.3	1.2	1.2	1.2	1.3	1.3	1.3
Scotiabank*	2.8	2.9	3.2	3.4	4.4	4.5	4.9
Banco Walmart	n.a.	n.a.	n.a.	5.6	22.3	23.3	24.9
Ixe Tarjetas	1.6	1.6	1.8	2.0	2.5	2.5	2.7
BNP Paribas *	5.8	10.9	11.5	14.3	15.4	14.9	15.5
Banco Invex	3.7	3.8	3.5	5.2	8.2	10.1	8.1
Globalcard	0.7	0.8	0.9	0.9	1.2	1.1	1.0
SF Soriana	12.4	12.3	12.2	12.5	12.9	12.3	12.0
Banco Fácil	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banregio	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco del Bajío	0.9	0.8	0.6	0.6	0.8	1.2	1.2
Banco Afirme	2.1	2.1	1.7	1.6	1.5	2.0	2.7

Notas: n.a.: No aplica.

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

*Los datos de Banamex en junio de 2010 no incluyen el saldo correspondiente al producto "Disponible Banamex". Los datos de Santander entre junio y agosto de 2010 y de Scotiabank entre junio y diciembre de 2010 no incluyen el saldo que sus clientes pagaron oportunamente. Los datos de todos los clientes de BNP Paribas entre junio y octubre de 2010, así como el saldo a meses sin intereses de Banorte en febrero de 2011, están en revisión. En consecuencia, los datos del sistema en los períodos mencionados no son definitivos.

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

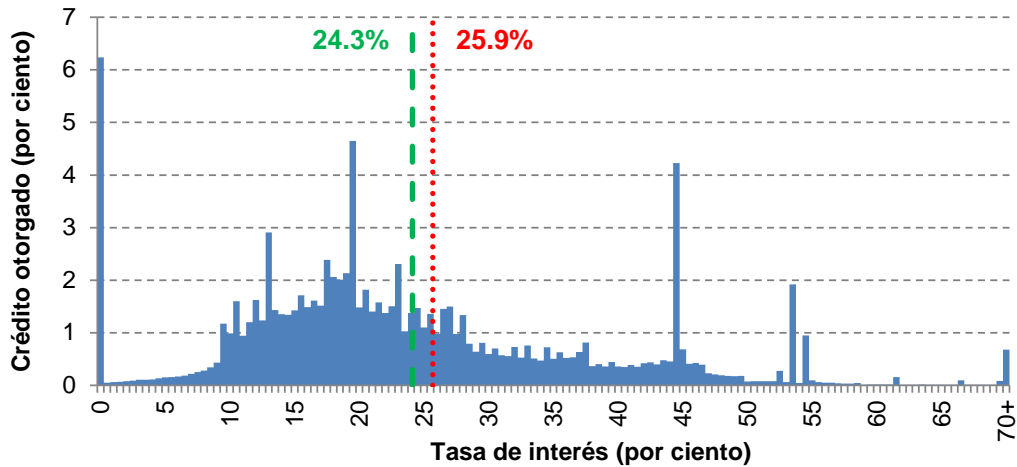
5.3. Información básica referente a cada intermediario

5.3.1. BBVA Bancomer

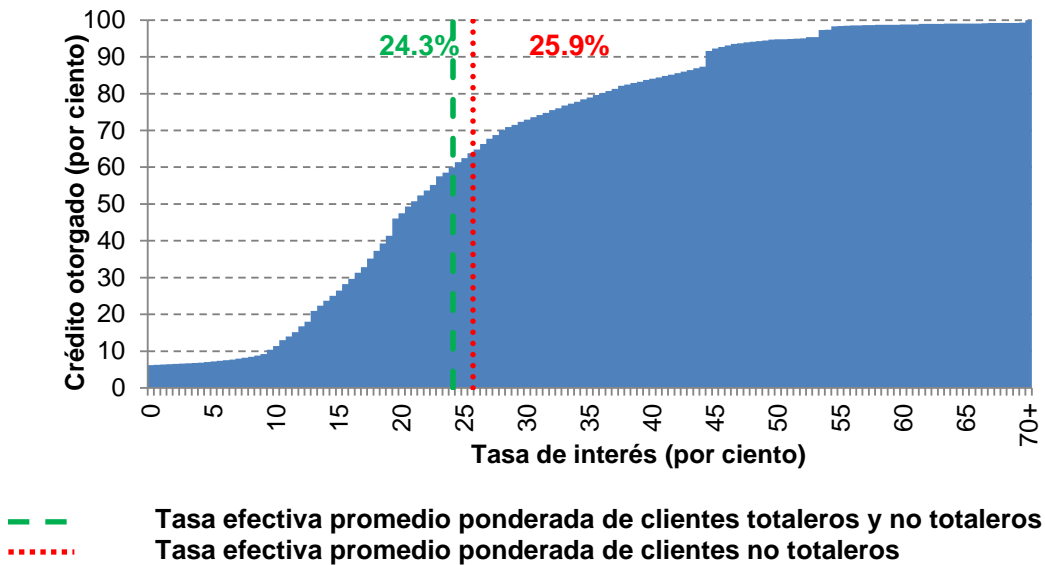
Cuadro 25 Estadísticas básicas de BBVA Bancomer (datos a junio de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	3,203,151	4,816,429
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	53,229	56,691
Tasa efectiva promedio ponderada	25.9%	24.3%
Tasa efectiva mediana	22.3%	21.2%

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



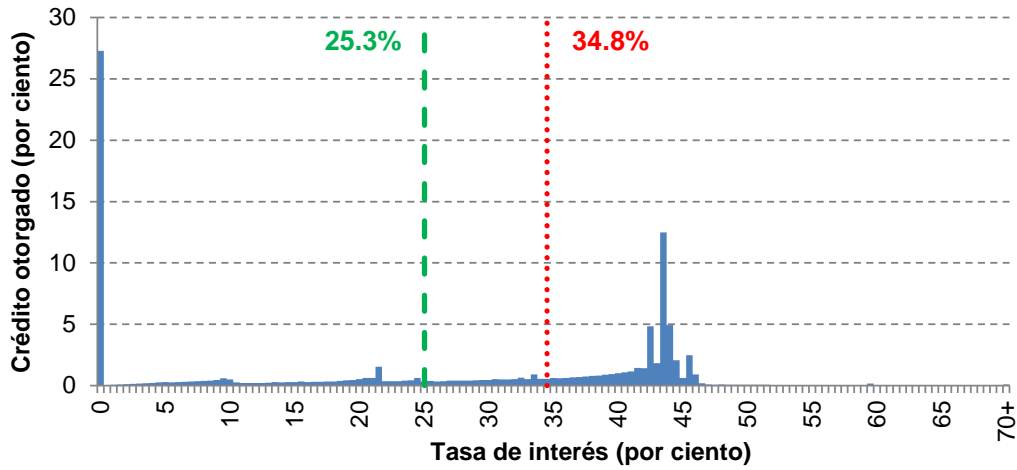
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.2. Banamex

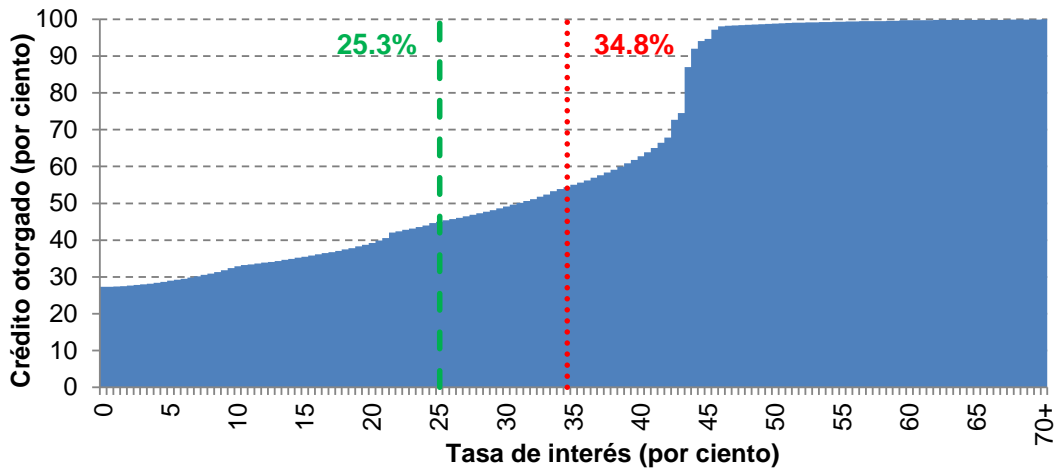
Cuadro 26 Estadísticas básicas de Banamex (datos a junio de 2011)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,863,179	3,493,161
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	39,200	53,905
Tasa efectiva promedio ponderada	34.8%	25.3%
Tasa efectiva mediana	40.9%	31.4%

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



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



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

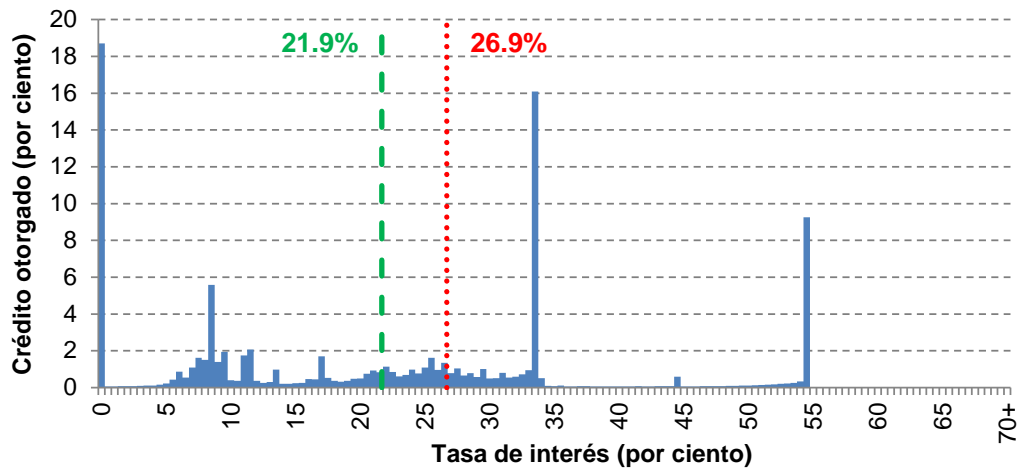
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.3. Santander

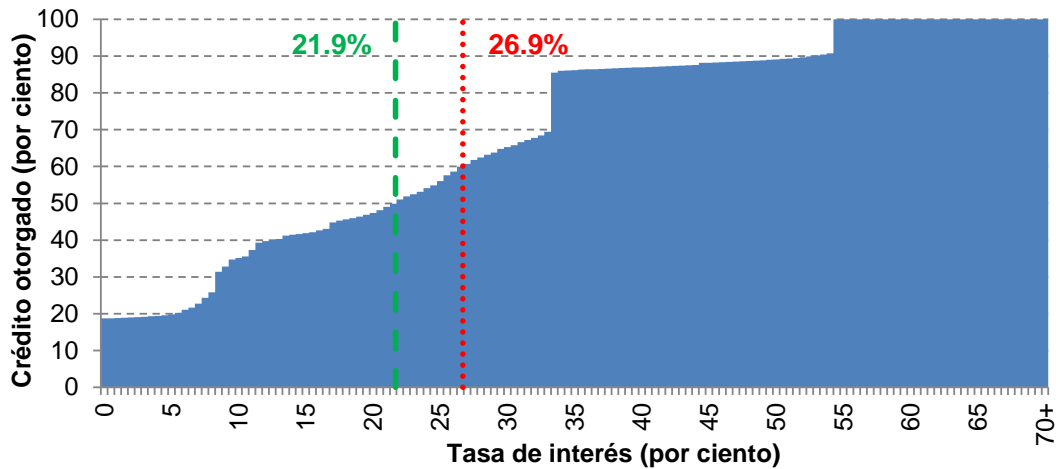
Cuadro 27 Estadísticas básicas de Santander (datos a junio de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	971,890	1,752,623
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	21,956	26,989
Tasa efectiva promedio ponderada	26.9%	21.9%
Tasa efectiva mediana	26.8%	22.1%

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

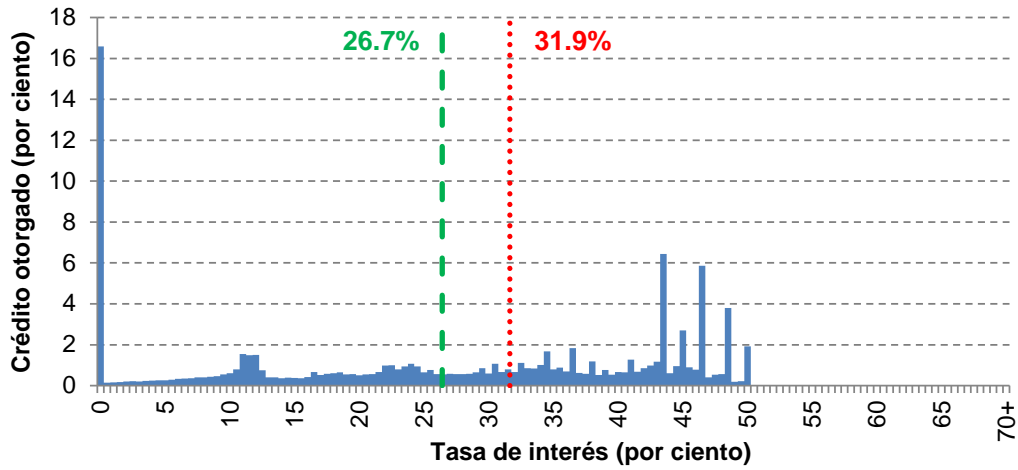
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.4. HSBC

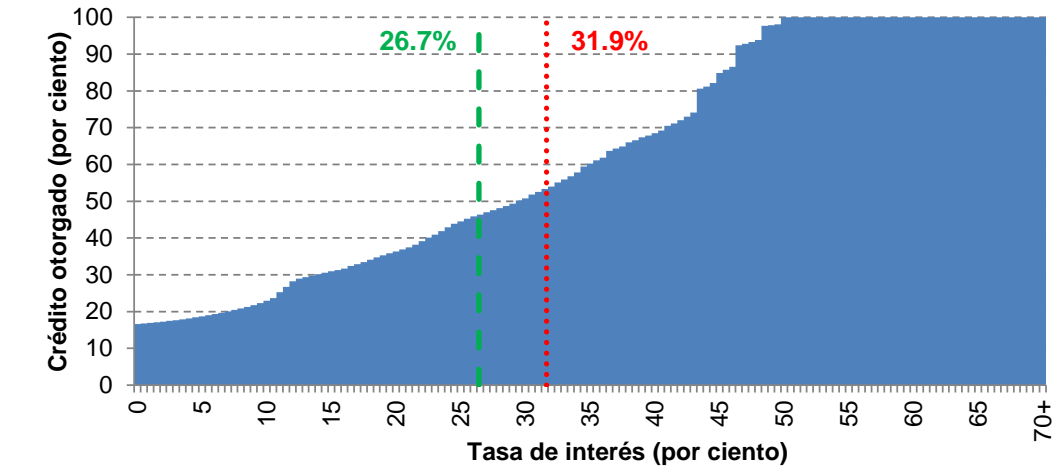
Cuadro 28 Estadísticas básicas de HSBC (datos a junio de 2011)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	486,958	803,663
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	11,360	13,590
Tasa efectiva promedio ponderada	31.9%	26.7%
Tasa efectiva mediana	34.6%	29.9%

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



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



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

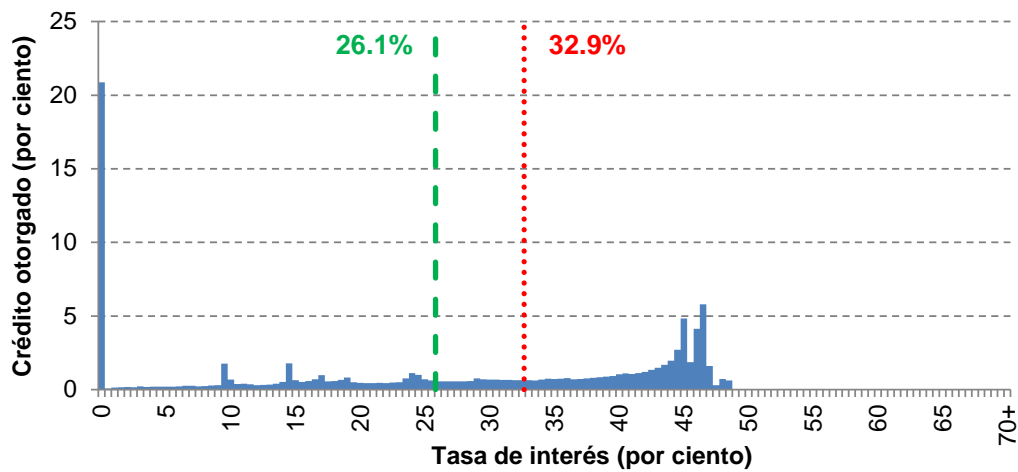
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.5. Banorte

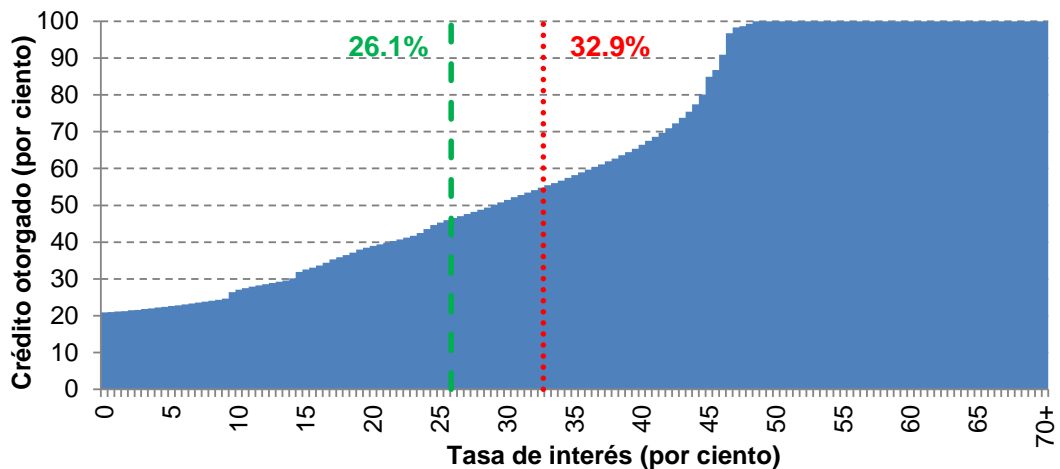
Cuadro 29 Estadísticas básicas de Banorte (datos a junio de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	413,261	722,216
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	6,976	8,811
Tasa efectiva promedio ponderada	32.9%	26.1%
Tasa efectiva mediana	37.0%	29.4%

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

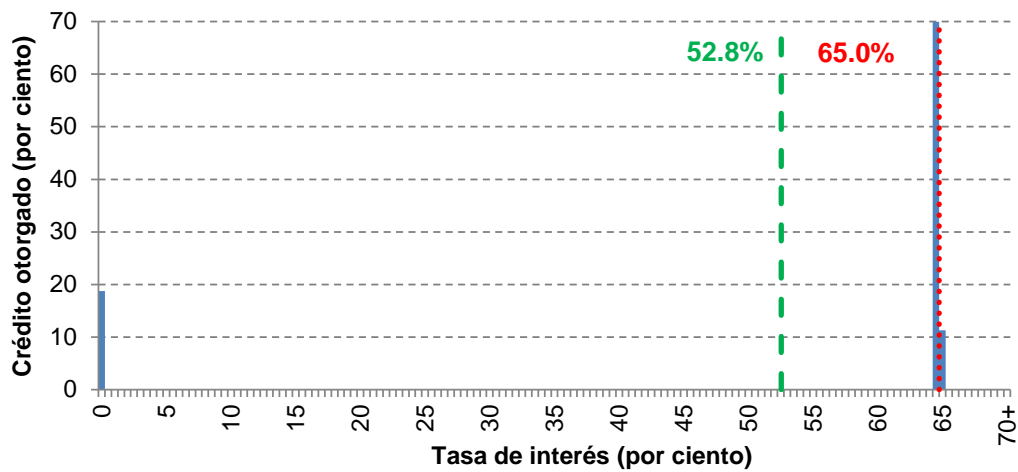
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.6. BanCoppel

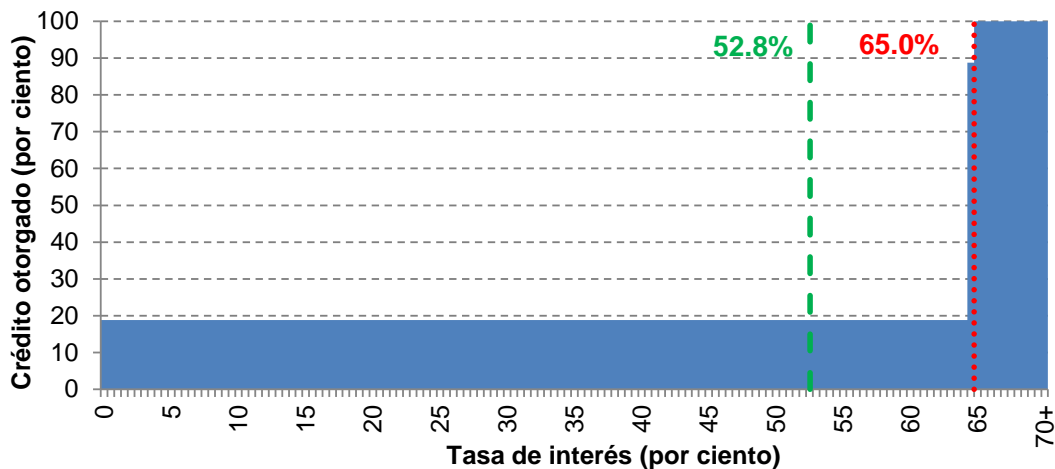
Cuadro 30 Estadísticas básicas de BanCoppel (datos a junio de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	491,136	714,933
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,856	2,285
Tasa efectiva promedio ponderada	65.0%	52.8%
Tasa efectiva mediana	65.0%	65.0%

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



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



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

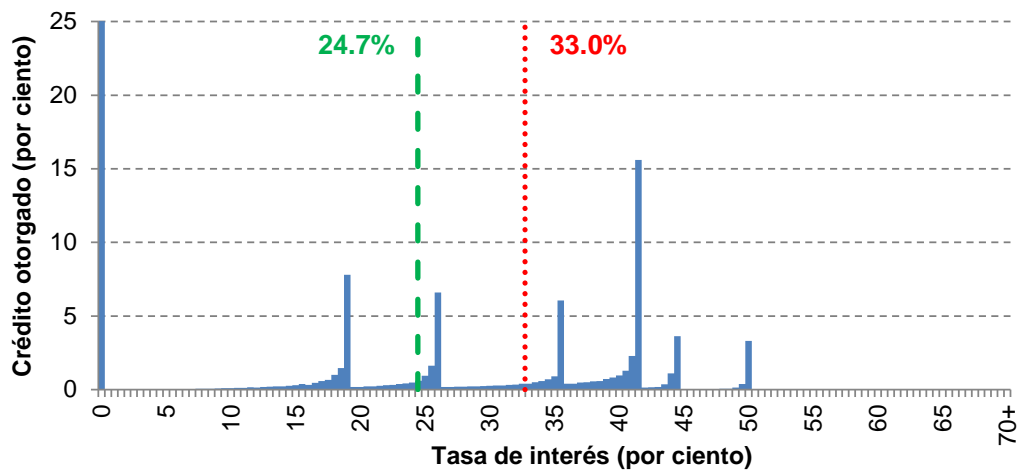
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.7. American Express

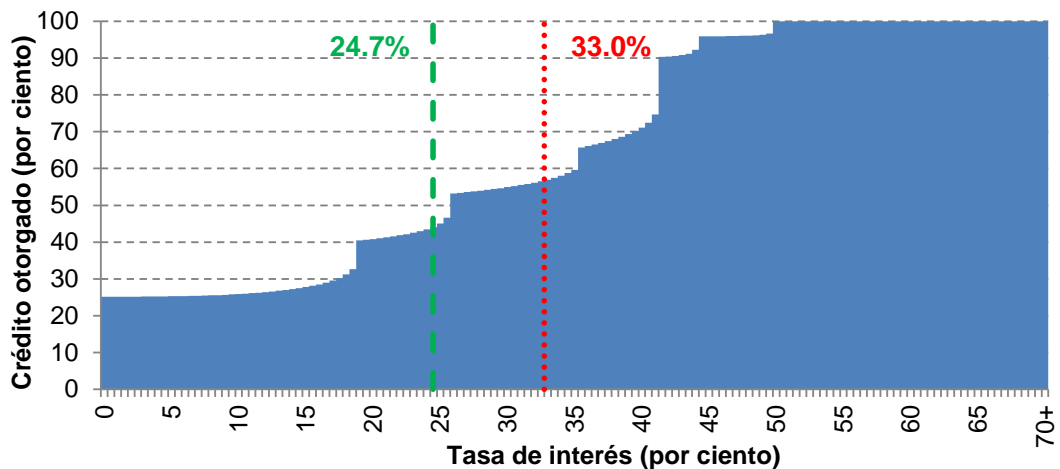
Cuadro 31 Estadísticas básicas de American Express (datos a junio de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	211,950	359,267
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	4,700	6,276
Tasa efectiva promedio ponderada	33.0%	24.7%
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

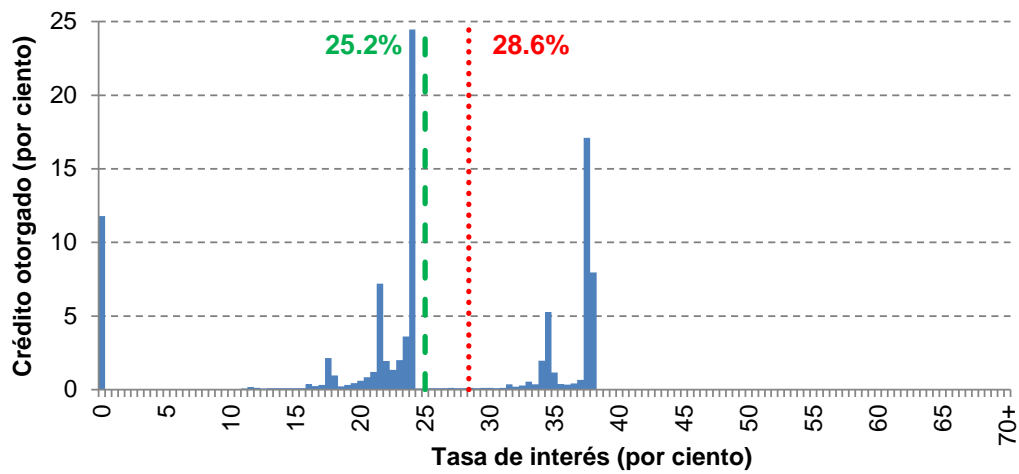
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.8. Inbursa

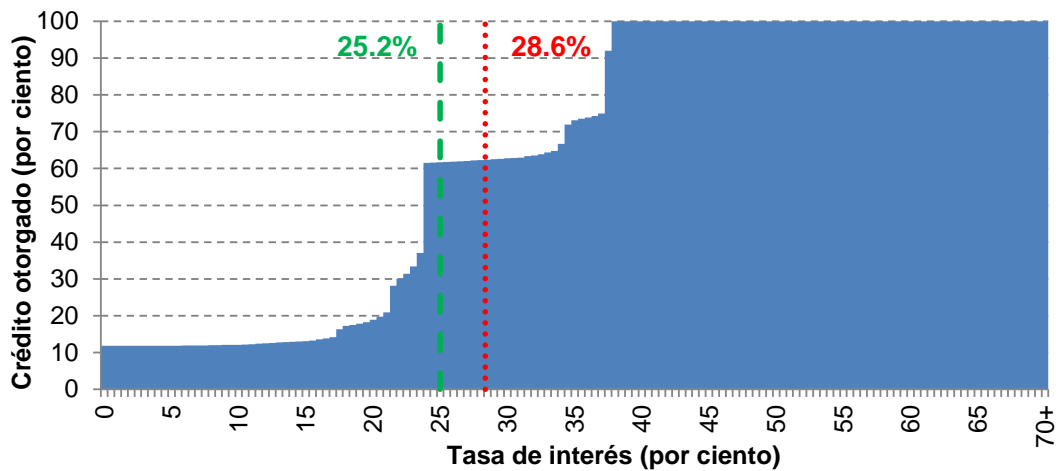
Cuadro 32 Estadísticas básicas de Inbursa (datos a junio de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	195,466	292,226
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,537	1,742
Tasa efectiva promedio ponderada	28.6%	25.2%
Tasa efectiva mediana	24.0%	24.0%

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



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



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

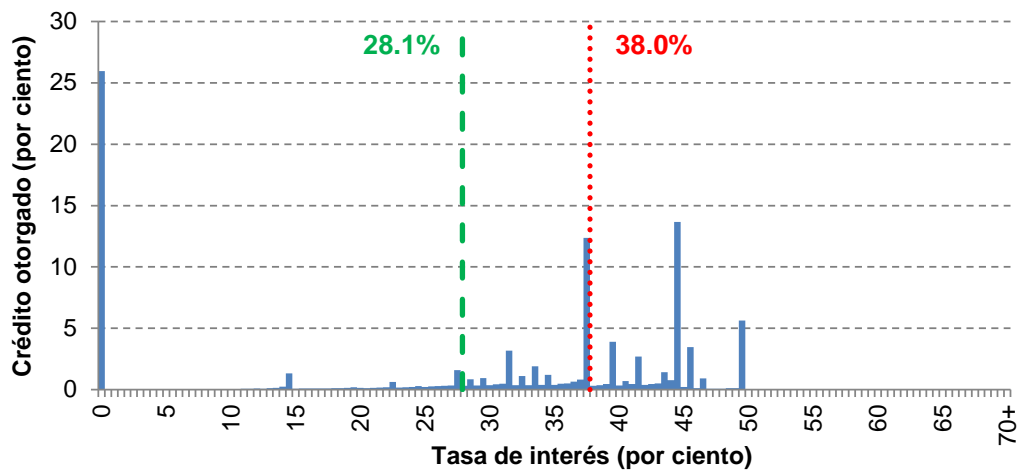
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.9. Scotiabank

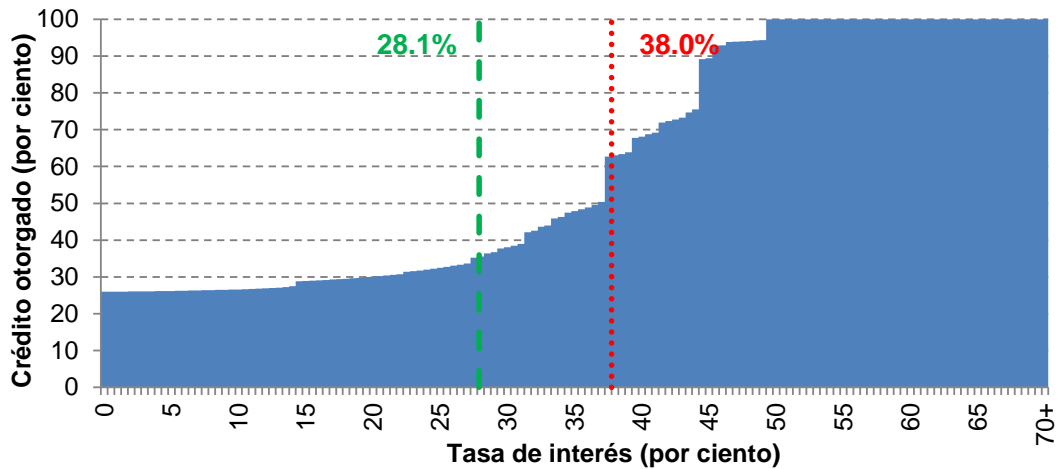
Cuadro 33 Estadísticas básicas de Scotiabank (datos a junio de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	143,895	285,245
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,400	3,240
Tasa efectiva promedio ponderada	38.0%	28.1%
Tasa efectiva mediana	38.4%	37.3%

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

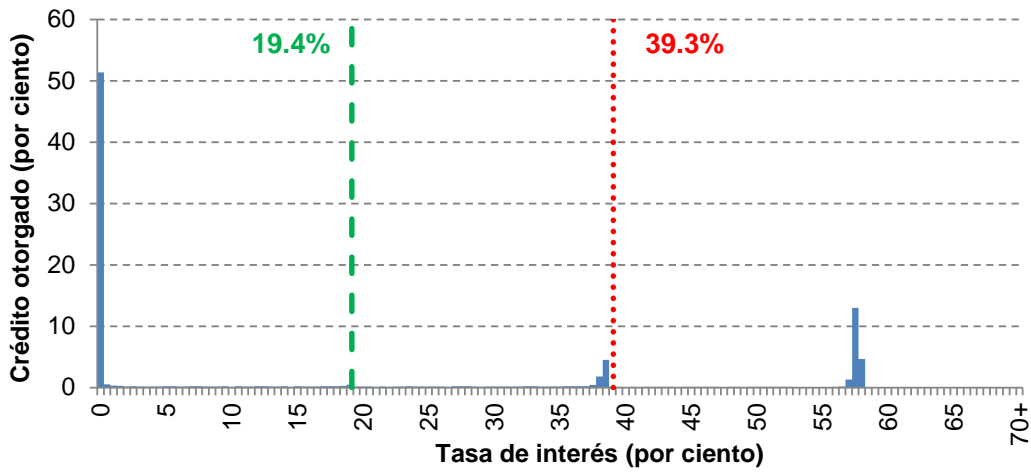
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.10. Banco Walmart

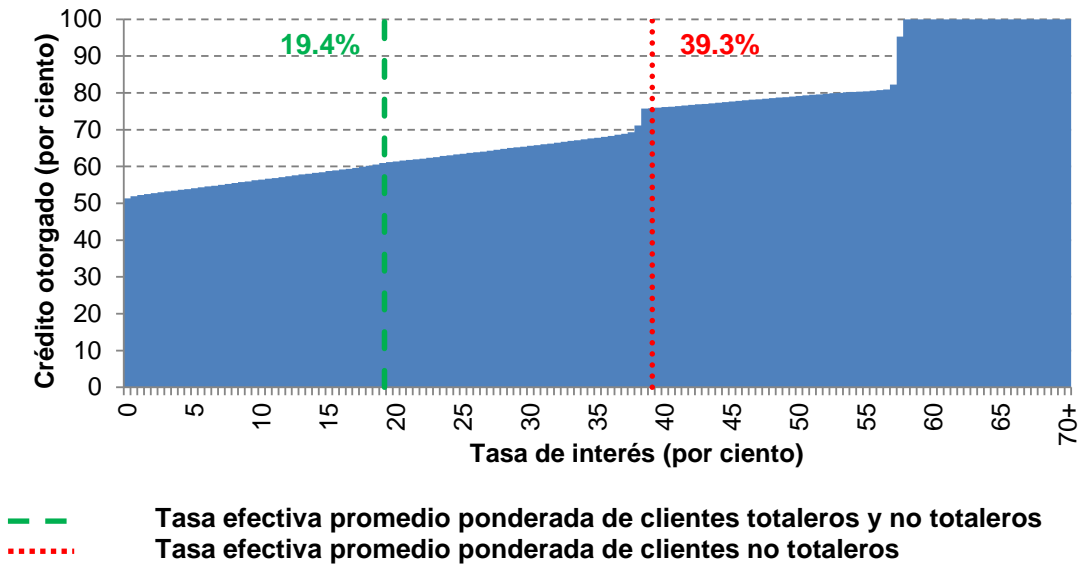
Cuadro 34 Estadísticas básicas de Banco Walmart (datos a junio de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	58,433	147,349
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	186	377
Tasa efectiva promedio ponderada	39.3%	19.4%
Tasa efectiva mediana	38.7%	0.0%

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



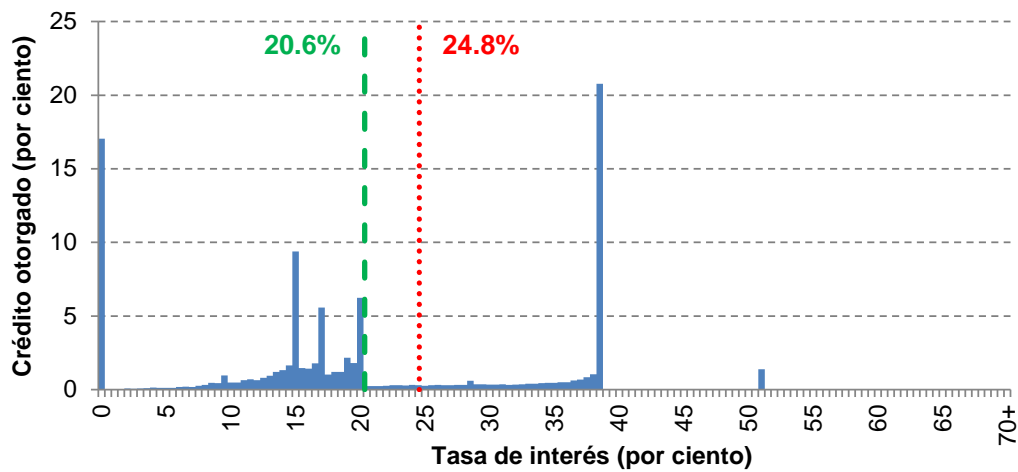
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.11. Ixe Tarjetas

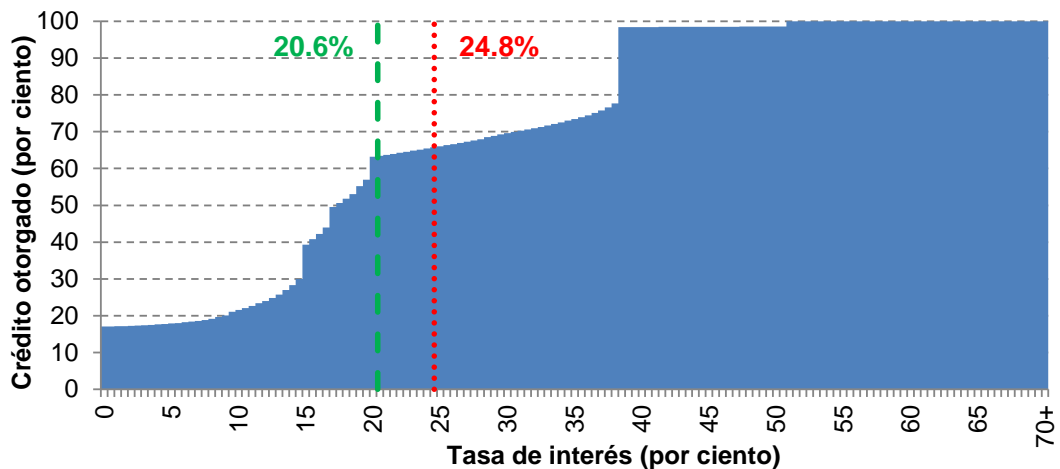
Cuadro 35 Estadísticas básicas de Ixe Tarjetas (datos a junio de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	82,107	130,734
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,766	2,129
Tasa efectiva promedio ponderada	24.8%	20.6%
Tasa efectiva mediana	20.2%	17.7%

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

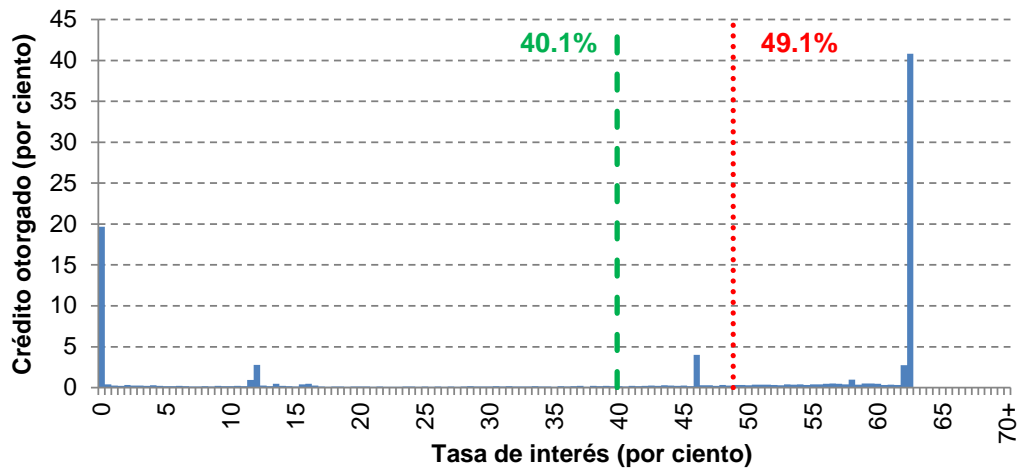
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.12. BNP Paribas

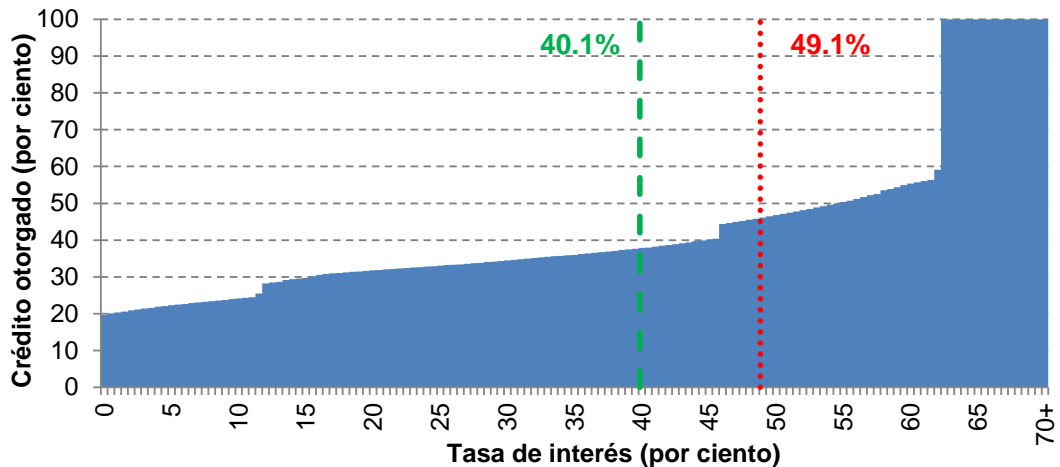
Cuadro 36 Estadísticas básicas de BNP Paribas (datos a junio de 2011)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	39,308	51,929
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	157	193
Tasa efectiva promedio ponderada	49.1%	40.1%
Tasa efectiva mediana	62.5%	55.0%

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



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



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

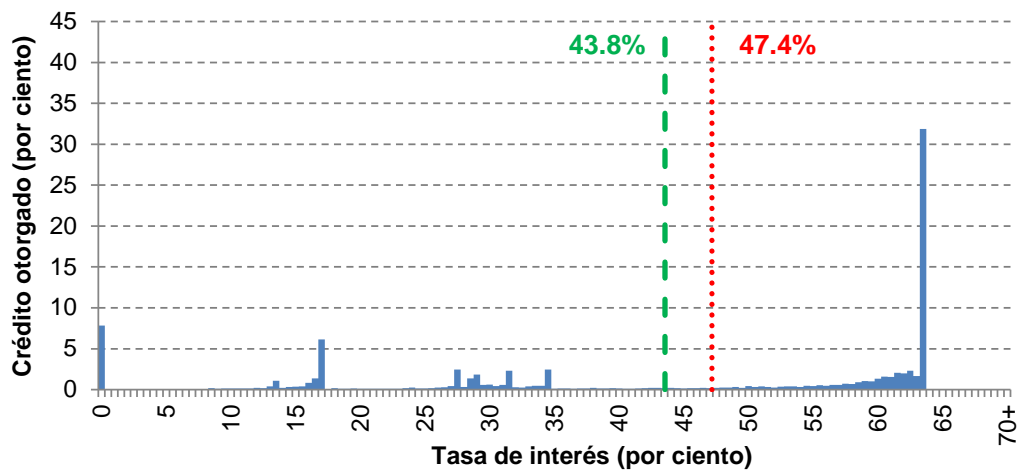
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.13. Banco Invex

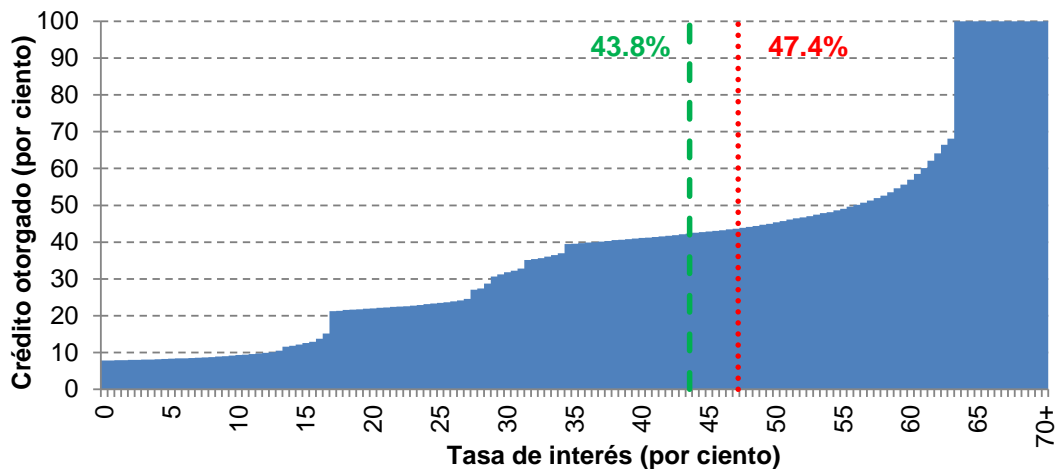
Cuadro 37 Estadísticas básicas de Banco Invex (datos a junio de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	29,559	42,940
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	303	328
Tasa efectiva promedio ponderada	47.4%	43.8%
Tasa efectiva mediana	59.1%	56.4%

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



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



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

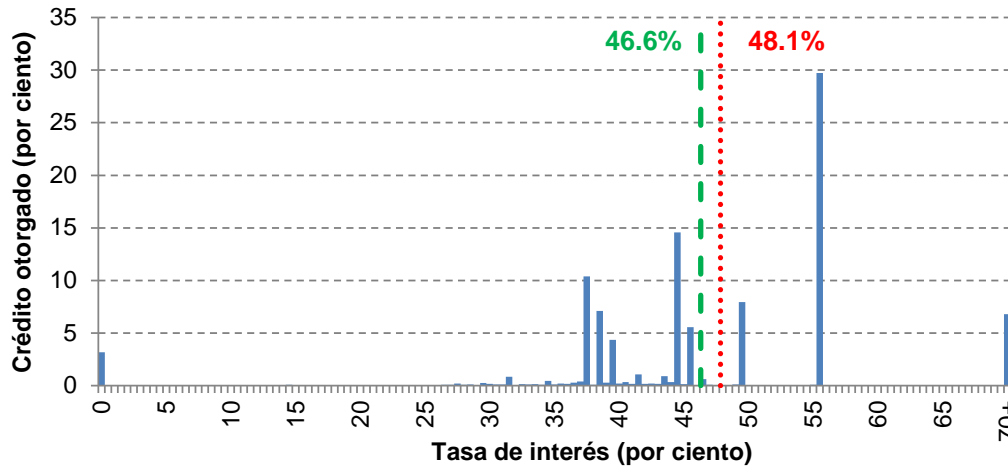
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.14. Globalcard

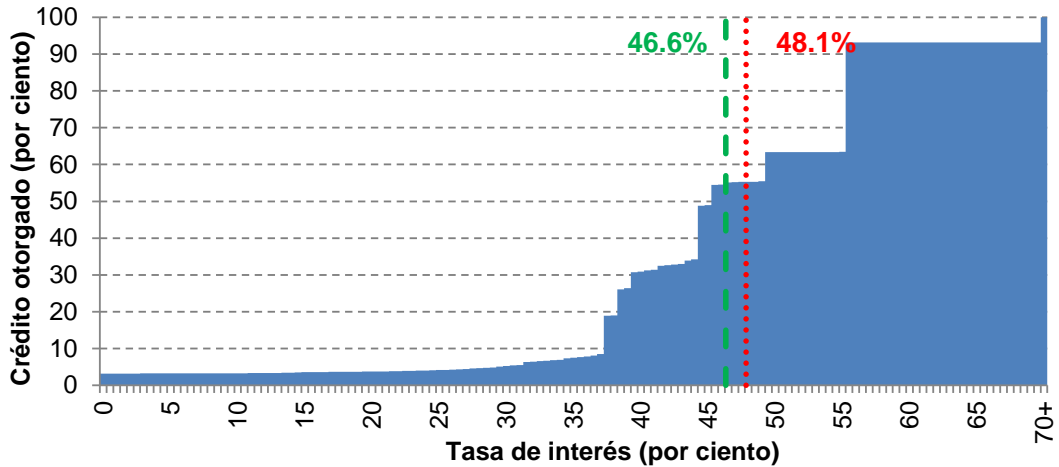
Cuadro 38 Estadísticas básicas de Globalcard (datos a junio de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	28,585	40,856
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	220	228
Tasa efectiva promedio ponderada	48.1%	46.6%
Tasa efectiva mediana	45.8%	45.8%

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

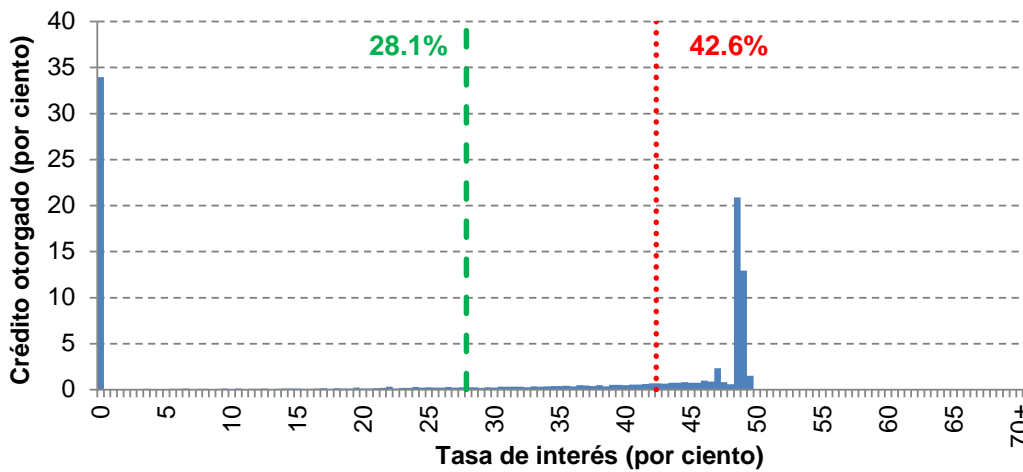
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.15. Servicios Financieros Soriana

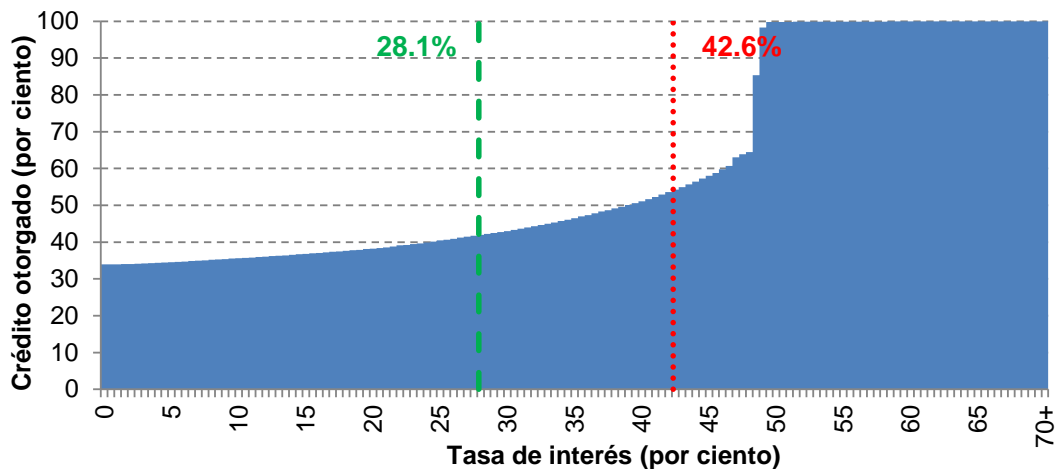
Cuadro 39 Estadísticas básicas de SF Soriana (datos a junio de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	18,579	33,581
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	211	320
Tasa efectiva promedio ponderada	42.6%	28.1%
Tasa efectiva mediana	48.8%	39.4%

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

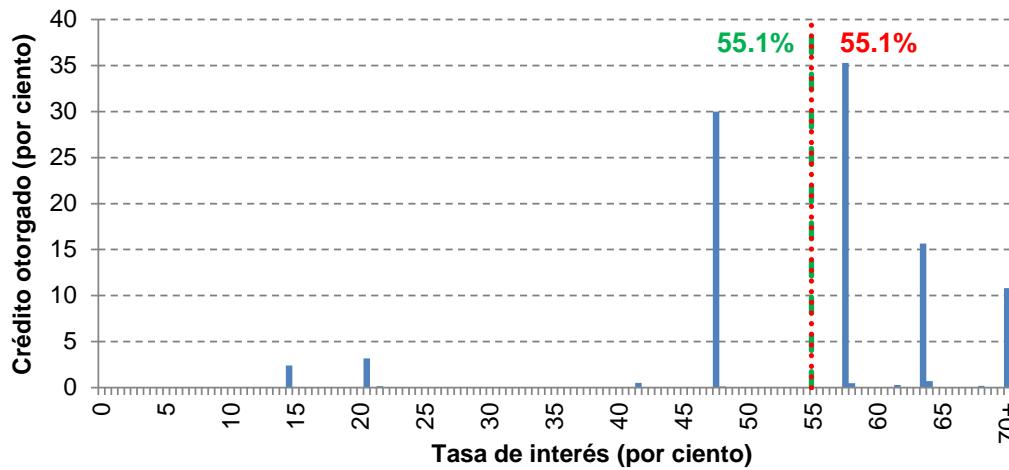
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.16. Banco Fácil

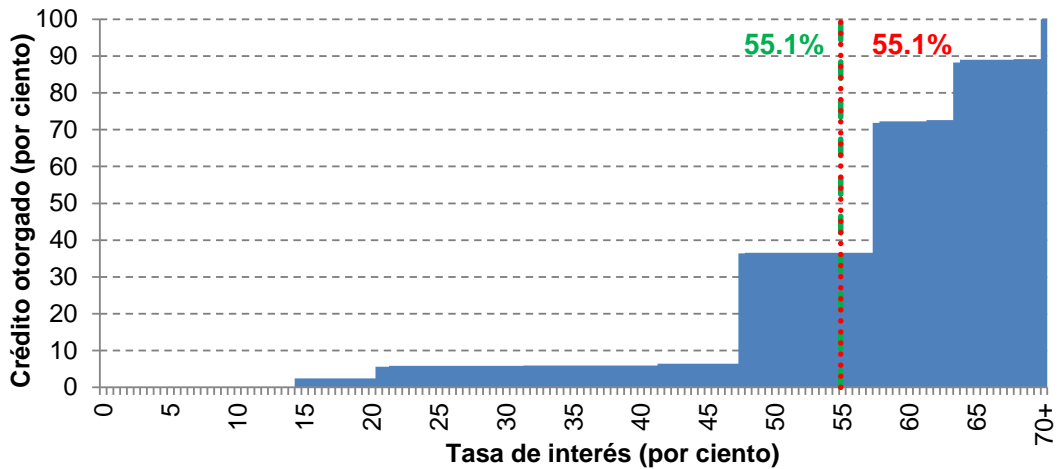
Cuadro 40 Estadísticas básicas de Banco Fácil (datos a junio de 2011)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	17,049	23,470
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	58	58
Tasa efectiva promedio ponderada	55.1%	55.1%
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

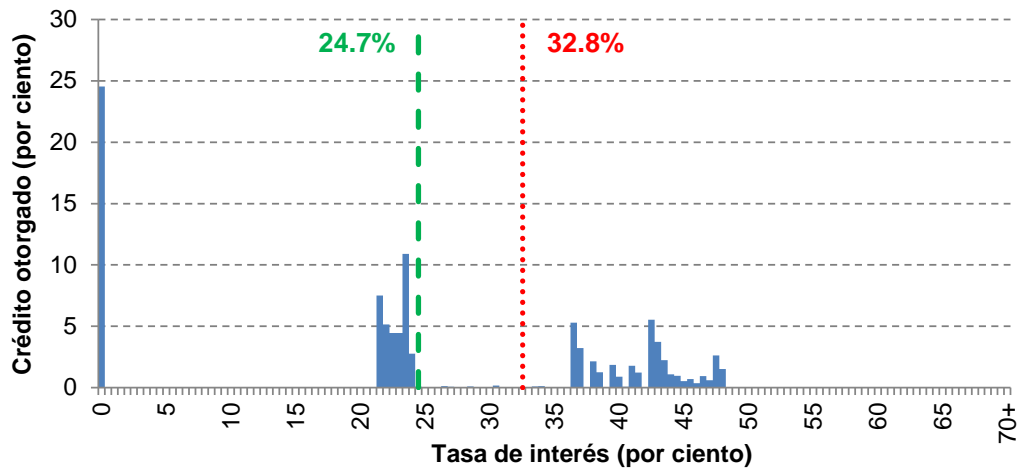
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.17. Banregio

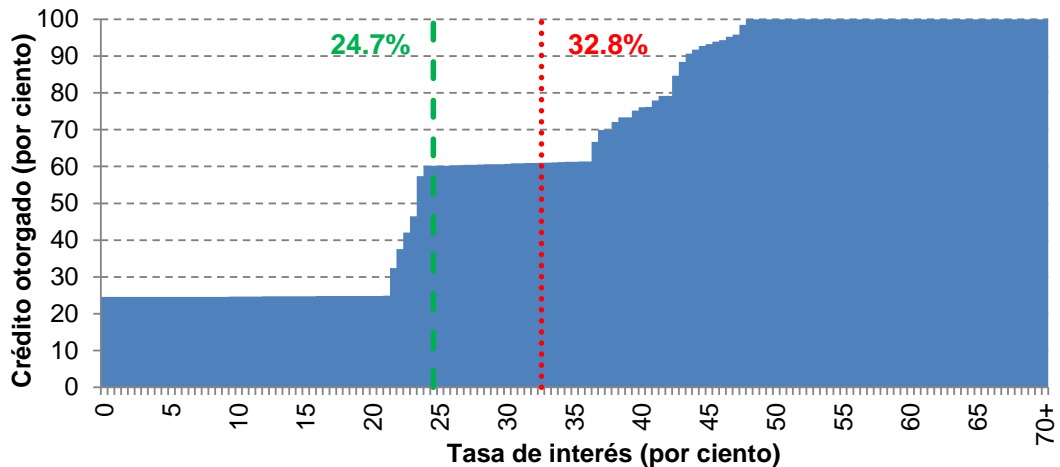
Cuadro 41 Estadísticas básicas de Banregio (datos a junio de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	7,998	16,478
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	138	183
Tasa efectiva promedio ponderada	32.8%	24.7%
Tasa efectiva mediana	37.0%	24.0%

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

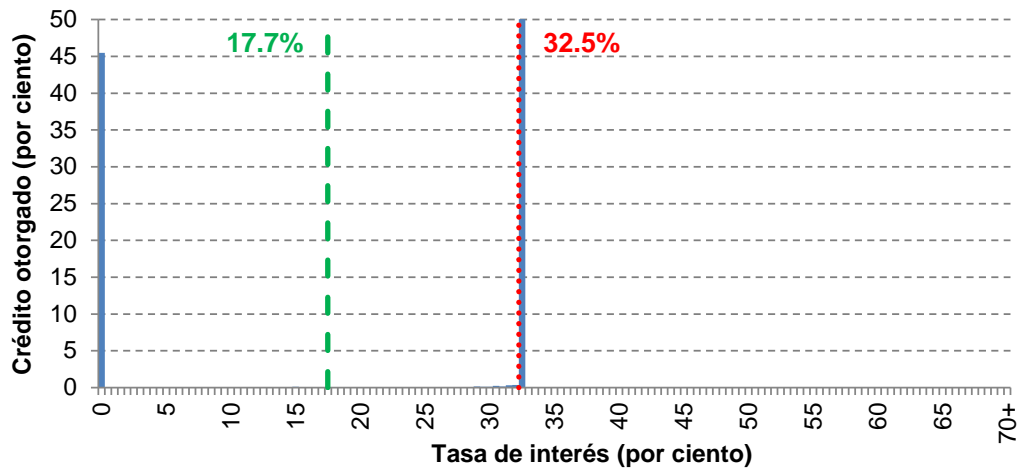
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.18. Banco del Bajío

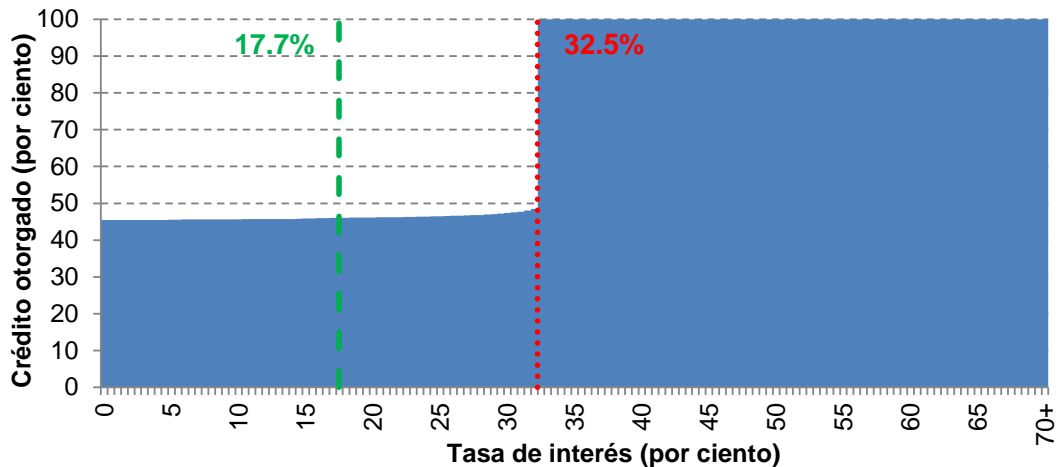
Cuadro 42 Estadísticas básicas de Banco del Bajío (datos a junio de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,614	9,463
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	49	91
Tasa efectiva promedio ponderada	32.5%	17.7%
Tasa efectiva mediana	32.9%	32.9%

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



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



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

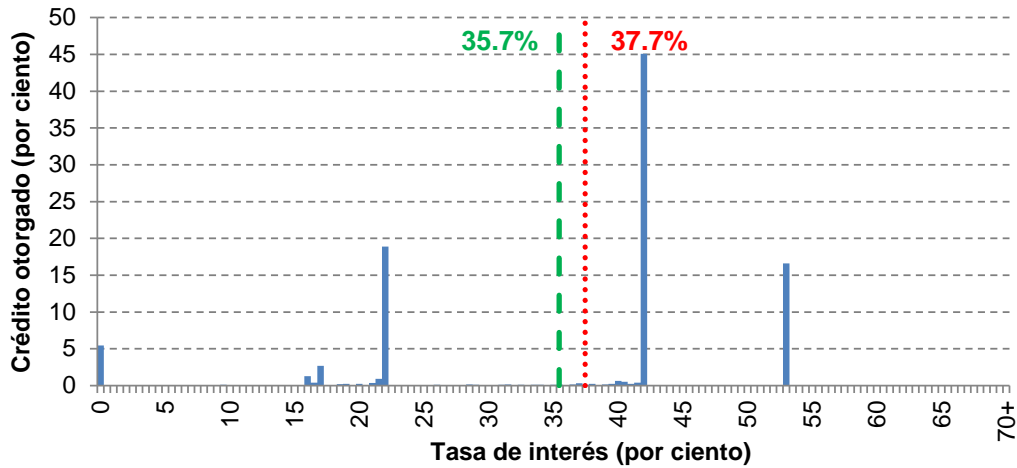
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.19. Banco Afirme

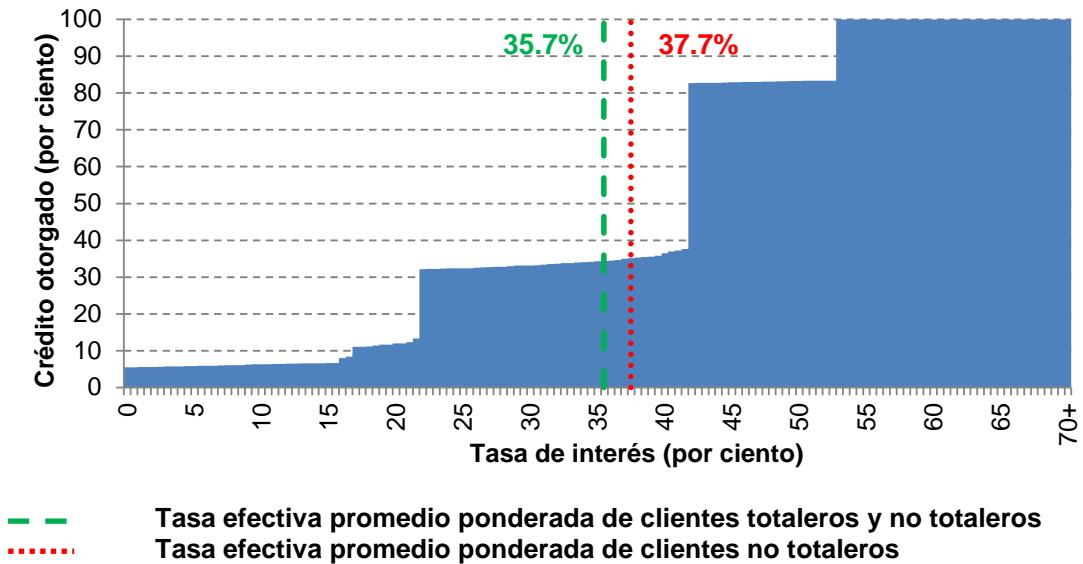
Cuadro 43 Estadísticas básicas de Banco Afirme (datos a junio de 2011)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,036	8,595
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	69	73
Tasa efectiva promedio ponderada	37.7%	35.7%
Tasa efectiva mediana	42.4%	42.4%

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



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



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 mediana¹⁰. La Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada se obtiene de la siguiente manera:

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

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

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

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

- (f) Se identifica la cartera correspondiente a los clientes “totaleros” y a los “no totaleros”.

Los indicadores estadísticos mencionados se obtienen tanto para los tarjetahabientes que acarrear una deuda a través del tiempo y que pagan intereses por no liquidar dicha deuda cada mes (conocidos como “no totaleros”¹¹), 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 tarjetas¹² y el saldo de crédito otorgado¹³ 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 bimestres¹⁴.

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 En la sección 4.2 se encuentra la metodología para la definición del producto más representativo de cada banco.

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

⁷ Sólo se consideran tarjetas que se siguen ofreciendo al público y que no están sujetas a restricciones especiales para su contratación. Adicionalmente, algunos bancos otorgan promociones a través de las cuales no se cobra anualidad; estas no están incluidos en estas cifras.

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

¹¹ En este reporte se usan estas denominaciones porque se han vuelto de uso común en el medio bancario.

¹² 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.

¹³ Este concepto corresponde al monto promedio diario del crédito recibido incluyendo promociones a meses sin intereses.

¹⁴ En esta situación se encuentran los productos de Mifel.