

Indicadores básicos de tarjetas de crédito

Datos a febrero 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 febrero 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 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.

Índice

1. Resumen	4
2. Cuadros resumen a febrero de 2012	8
3. Información básica del sistema.....	11
4. Información por segmento de mercado	12
4.1. Indicadores básicos a nivel de instituciones.....	12
4.2. CAT a nivel producto.....	14
4.3. Productos que no cobran anualidad.....	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.....	45

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” y “Platino” o equivalentes. Adicionalmente, con la intención de facilitar la comparación del costo del crédito entre productos similares, se presenta una clasificación adicional para las tarjetas “Clásicas”, de acuerdo a su límite de crédito.

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

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

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

- En el último año (febrero de 2011 a febrero de 2012), la Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada (TEPP) se redujo 80 puntos base, al pasar de 24.8 a 24.0 por ciento, mientras que en el último bimestre (diciembre 2011 a febrero de 2012) disminuyó 54 puntos base (cuadro 1, gráfica 1 y cuadro 23).
- En dicho período, el número de tarjetas que se incluyen en este reporte se incrementó 9.8 por ciento y en el bimestre el aumento fue de 1.0 por ciento (cuadros 1 y 19).
- El saldo de crédito de las tarjetas incluidas en esta publicación aumentó 10.3 por ciento en términos reales en el último año (cuadro 1).
- En febrero de 2012, el 26.4 por ciento del 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 52.5 por ciento se otorgó a tasas de interés sin promociones (gráfica 2).
- Durante el último año, el monto de crédito utilizado por los clientes “totaleros” aumentó de 17.7 a 19.5 por ciento del total. A su vez, el número de clientes “totaleros” pasó de 38.9 a 41.7 por ciento del total (cuadro 4).

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

- En dicho período, la proporción de crédito otorgado mediante promociones sin intereses pasó de 14.9 a 17.1 por ciento del saldo de crédito total (cuadro 27); el saldo de este crédito aumentó 26.8 por ciento en términos reales en el periodo. Los clientes "totaleros" son los que más aprovechan dichas promociones; en febrero de 2012, éstos usaron el 59.6 por ciento del saldo dispuesto en este tipo de promociones.
- Una proporción importante del crédito se otorga a tasas relativamente bajas; durante febrero de 2012 la mitad del crédito se concedió a tasas menores o iguales al 22.8 por ciento. Esto representa una reducción de 1.2 puntos porcentuales respecto al mismo periodo del año previo cuando la mitad de la cartera se otorgó a tasas iguales o menores a 24.0 por ciento (cuadro 5 y gráficas 3 y 4). Esto se explica por el aumento del saldo de los clientes "totaleros" y del crédito otorgado mediante promociones.
- La proporción de la cartera que se otorga a tasas altas es relativamente pequeña, en febrero de 2012 solamente el 5.0 por ciento de la cartera se otorgó a tasas mayores al 50 por ciento (gráficas 3 y 4). Este valor es menor al 5.3 por ciento observado en diciembre de 2011.

1.2 Para clientes "no totaleros", que son los que pagan intereses

- En el último año, la TEPP pasó de 30.1 a 29.8 por ciento (cuadro 2), esta tasa tiene un comportamiento muy estable (gráfica 1).
- A febrero de 2012, los bancos con la TEPP más baja son: Ixe Tarjetas (24.8 por ciento); BBVA Bancomer (25.2 por ciento) y Santander (27.2 por ciento) (cuadro 2).
- El número de clientes "no totaleros" aumentó 4.9 por ciento en el último año, mientras el saldo de crédito se incrementó 7.9 por ciento en términos reales durante el mismo lapso (cuadro 2).
- En febrero de 2012, el 8.6 por ciento del crédito a los clientes "no totaleros" fue otorgado sin intereses, el 26.1 por ciento mediante promociones con tasa de interés preferencial y el restante 65.3 por ciento fue concedido sin promoción alguna (cuadro 3).
- Entre las instituciones que en febrero de 2012 tienen al menos 100 mil tarjetas de crédito, las que otorgaron una mayor proporción de su crédito mediante promociones sin intereses fueron Banco Walmart (29.8 por ciento), Banamex (13.5 por ciento) y American Express (9.7 por ciento) (cuadro 3).
- La TEPP sin promociones de los clientes "no totaleros" en febrero de 2012 fue de 37.8 por ciento; esto representa un aumento de 64 puntos base respecto a la registrada en febrero de 2011. Inbursa, Ixe Tarjetas y Santander son las instituciones que tienen una menor TEPP de clientes "no totaleros" sin incluir promociones (cuadro 3 y gráfica 1).

1.3 Segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes

- En febrero de 2012, las tarjetas “Clásicas” o equivalentes representan el 76.2 por ciento del total de tarjetas incluidas en este reporte. A esa fecha 19 instituciones⁴ tienen en conjunto 92 productos de este tipo (cuadro 6).
- La TEPP de tarjetas “Clásicas” o equivalentes disminuyó 10 puntos base en el último año (cuadro 6). En febrero de 2012, entre las instituciones con más de cien mil tarjetas, las TEPP más bajas fueron de Banco Walmart (18.7 por ciento), Santander (22.7 por ciento) y Banamex (25.1 por ciento) (cuadro 6).
- En el último año, la comisión promedio por anualidad aumentó 22 pesos, lo que representa un incremento real de 1.5 por ciento (cuadro 6).
- Con el fin de facilitar la comparación de la información sobre 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 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 que tienen un menor riesgo.
- Las tarjetas con límite de crédito hasta 4,500 pesos representan el 13.0 por ciento del número total de tarjetas; aquellas cuyo límite de crédito está entre 4,501 y 8,000 pesos constituyen el 18.2 por ciento del total; las que tienen límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos representan el 22.5 por ciento del total, y el restante 46.3 por ciento corresponde a las tarjetas clásicas con límite de crédito mayor a 15,000 pesos (cuadro 9).
- Para los tres grupos de límite de crédito más bajos, los productos Santander Light, Clásica Inbursa y Azul Bancomer tienen los CAT más bajos (cuadros 10, 11 y 12).
- Varios productos tipo Clásicos no cobran anualidad; por el número de tarjetas destacan BanCoppel Clásica y Clásica Inbursa. En conjunto, los productos que no cobran anualidad representan el 9.3 por ciento del número total de tarjetas clásicas (cuadro 16).⁵

1.4 Segmentos “Oro” y “Platino” o equivalentes

- La TEPP de las tarjetas tipo “Oro” y “Platino” o equivalentes se redujo 64 y 212 puntos base, respectivamente, en el último año; en contraste, la anualidad

⁴ A partir de enero de 2012, Globalcard cambió de nombre comercial a CrediScotia.

⁵ 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.

INDICADORES BÁSICOS DE TARJETAS DE CRÉDITO

ponderada para estos segmentos de tarjeta se elevó en 0.2 y 5.8 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 (cuadro 14). Los productos incluidos en el cuadro representan el 87.7 por ciento del saldo de crédito total en este segmento de mercado.
- En este segmento, los productos UNISantander-K, Oro Inbursa y la tarjeta In Gold de Banregio no cobran anualidad. En conjunto, estos productos representan el 23.5 por ciento del número total de tarjetas “Oro” (cuadro 16)⁴.
- En el segmento “Platino” o equivalentes, entre los productos con más del 0.5 por ciento del total de tarjetas, Banorte Platinum, Bancomer Platinum e Ixe Platino registraron los CAT más bajos (cuadro 15). Los productos incluidos en el cuadro representan el 93.6 por ciento del saldo de crédito otorgado en este segmento de mercado.

2. Cuadros resumen a febrero de 2012

Cuadro 1 Información básica para los clientes totaleros y no totaleros

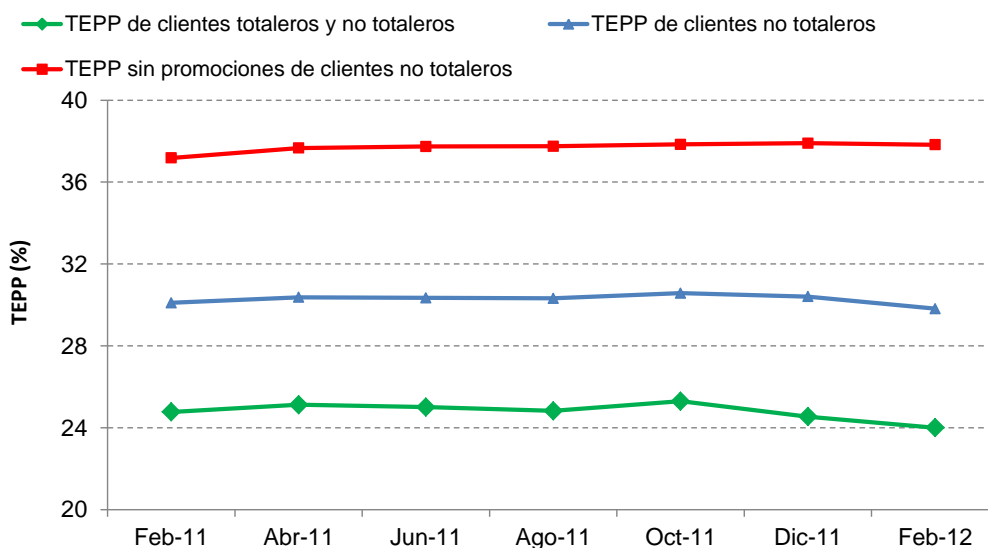
	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Feb-11	Feb-12	Feb-11	Feb-12	Feb-11	Feb-12	Feb-11	Feb-12
Sistema	13,326,495	14,629,352	173,289	198,501	24.8	24.0	24.0	22.8
BBVA Bancomer	4,673,180	4,984,935	53,854	63,152	24.2	23.5	21.4	20.1
Banamex	3,403,133	3,853,719	53,867	62,643	24.0	23.4	25.1	25.3
Santander	1,717,110	1,907,426	25,894	30,677	22.7	22.2	22.5	23.0
BanCoppel	645,929	802,661	1,916	2,904	52.9	53.5	65.0	65.0
HSBC	811,154	795,697	13,643	12,870	27.4	25.4	32.3	27.9
Banorte	714,767	721,617	8,939	9,267	26.6	25.3	30.0	27.5
American Express	372,999	348,876	6,435	6,550	25.1	22.7	26.1	24.0
Scotiabank	274,029	315,473	3,339	3,375	27.5	27.3	37.2	34.8
Inbursa	294,901	276,491	1,754	1,656	25.4	24.3	24.0	24.0
Banco Walmart	73,015	250,222	195	1,001	16.0	18.7	0.0	0.0
Ixe Tarjetas	122,213	155,293	2,024	2,848	20.8	20.0	17.8	18.0
SF Soriana	29,925	43,605	266	462	28.6	25.2	39.1	29.9
CrediScotia	35,412	41,525	223	223	48.2	46.1	44.8	45.8
Banco Invex	43,331	39,486	331	321	45.7	48.8	61.2	63.7
BNP Paribas	55,609	37,707	209	123	36.8	50.3	46.5	62.8
Banregio	15,235	18,116	177	203	25.3	23.5	24.0	23.5
Banco Fácil	28,195	17,636	71	41	55.5	54.2	58.0	58.0
Banco del Bajío	9,100	10,453	83	102	17.7	17.2	32.9	32.9
Banco Afirme	7,258	8,414	69	84	31.7	35.1	39.5	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 (%)	
	Feb-11	Feb-12	Feb-11	Feb-12	Feb-11	Feb-12	Feb-11	Feb-12
Sistema	8,136,192	8,534,357	142,629	159,778	30.1	29.8	29.4	28.3
BBVA Bancomer	3,091,764	3,237,714	50,230	58,869	26.0	25.2	22.4	21.4
Banamex	1,835,444	1,980,477	39,226	43,729	32.9	33.6	37.8	39.6
Santander	1,031,488	1,035,573	21,418	25,054	27.4	27.2	28.6	26.3
BanCoppel	450,002	564,669	1,560	2,388	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	487,593	446,171	11,274	10,132	33.1	32.2	36.7	34.4
Banorte	417,575	410,077	7,137	7,092	33.3	33.1	37.0	37.5
American Express	223,805	194,954	4,888	4,668	33.0	31.9	35.8	35.3
Scotiabank	142,657	146,208	2,416	2,437	38.0	37.8	37.9	39.8
Inbursa	201,239	173,064	1,558	1,418	28.6	28.4	24.0	24.0
Banco Walmart	27,606	110,617	79	469	39.6	40.0	38.7	40.3
Ixe Tarjetas	78,576	96,718	1,660	2,294	25.4	24.8	20.2	20.7
SF Soriana	16,382	23,092	182	290	41.9	40.1	48.8	46.8
CrediScotia	26,724	29,383	222	214	48.5	47.8	44.8	45.8
Banco Invex	30,509	25,436	304	290	49.8	54.1	62.7	66.5
BNP Paribas	38,967	31,464	158	112	48.5	55.2	62.4	62.8
Banregio	7,599	8,439	135	151	33.2	31.7	37.0	24.0
Banco Fácil	20,579	10,715	71	41	55.5	54.2	58.0	58.0
Banco del Bajío	4,324	4,898	45	53	32.6	32.7	32.9	32.9
Banco Afirme	3,359	4,688	66	76	33.0	38.8	39.5	42.4

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



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

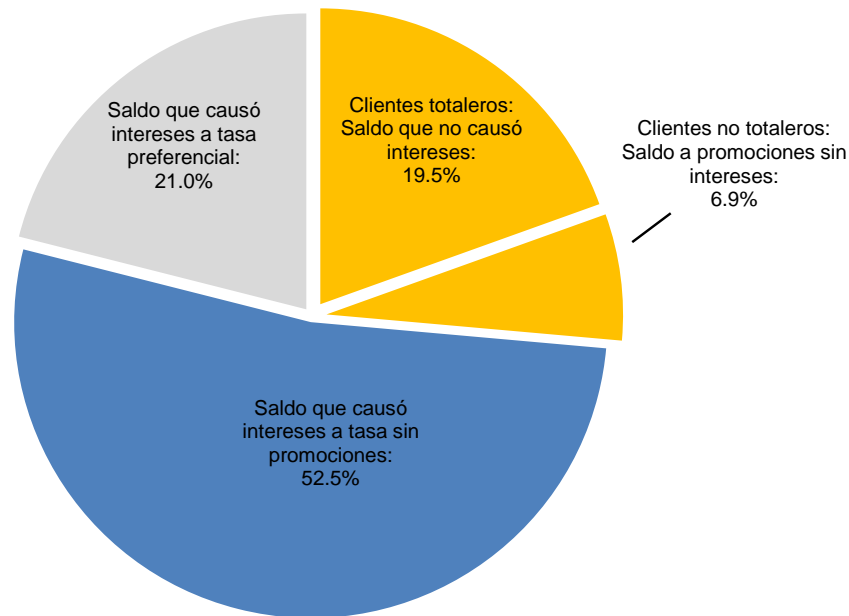
Cuadro 3 Estructura del saldo y tasas de interés efectivas para los clientes no totaleros de acuerdo al otorgamiento de promociones (datos a febrero de 2012)

	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	65.3	26.1	8.6	37.8	19.6
BBVA Bancomer	51.9	40.6	7.5	35.4	17.0
Banamex	76.6	9.9	13.5	40.4	26.7
Santander	60.0	36.0	4.0	31.1	23.6
BanCoppel	100.0	0.0	0.0	65.0	n.a.
HSBC	68.0	22.9	9.1	41.0	19.0
Banorte	74.6	18.5	7.0	39.6	19.5
American Express	87.9	2.5	9.7	35.9	13.5
Scotiabank	93.0	0.7	6.3	40.5	17.7
Inbursa	94.5	3.8	1.7	29.1	24.3
Banco Walmart	70.2	0.0	29.8	56.9	n.a.
Ixe Tarjetas	66.9	28.7	4.5	30.2	16.2
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales					
SF Soriana	79.3	7.5	13.2	47.6	30.9
CrediScotia	98.5	0.0	1.4	48.5	18.6
Banco Invex	85.7	6.1	8.2	60.8	32.5
BNP Paribas	87.7	6.3	6.1	61.9	15.1
Banregio	97.9	2.1	0.0	31.9	24.5
Banco Fácil	100.0	0.0	0.0	54.2	n.a.
Banco del Bajío	99.4	0.0	0.6	32.9	n.a.
Banco Afirme	95.7	0.0	4.3	40.5	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 febrero de 2012. 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 febrero de 2012



Nota: El saldo de los clientes totaleros está compuesto por un 10.2 por ciento otorgado a través de promociones sin intereses y un 9.3 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

Sistema	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 (%)	
	Feb-11	Feb-12	Feb-11	Feb-12	Feb-11	Feb-12	Feb-11	Feb-12
Sistema	17.7	19.5	82.3	80.5	38.9	41.7	61.1	58.3
BBVA Bancomer	6.7	6.8	93.3	93.2	33.8	35.1	66.2	64.9
Banamex	27.2	30.2	72.8	69.8	46.1	48.6	53.9	51.4
Santander	17.3	18.3	82.7	81.7	39.9	45.7	60.1	54.3
BanCoppel	18.6	17.8	81.4	82.2	30.3	29.7	69.7	70.3
HSBC	17.4	21.3	82.6	78.7	39.9	43.9	60.1	56.1
Banorte	20.2	23.5	79.8	76.5	41.6	43.2	58.4	56.8
American Express	24.0	28.7	76.0	71.3	40.0	44.1	60.0	55.9
Scotiabank	27.6	27.8	72.4	72.2	47.9	53.7	52.1	46.3
Inbursa	11.2	14.4	88.8	85.6	31.8	37.4	68.2	62.6
Banco Walmart	59.6	53.1	40.4	46.9	62.2	55.8	37.8	44.2
Ixe Tarjetas	18.0	19.5	82.0	80.5	35.7	37.7	64.3	62.3
SF Soriana	31.8	37.2	68.2	62.8	45.3	47.0	54.7	53.0
CrediScotia	0.6	3.7	99.4	96.3	24.5	29.2	75.5	70.8
Banco Invex	8.2	9.7	91.8	90.3	29.6	35.6	70.4	64.4
BNP Paribas	24.1	8.8	75.9	91.2	29.9	16.6	70.1	83.4
Banregio	23.7	25.8	76.3	74.2	50.1	53.4	49.9	46.6
Banco Fácil	0.0	0.0	100.0	100.0	27.0	39.2	73.0	60.8
Banco del Bajío	45.9	47.5	54.1	52.5	52.5	53.1	47.5	46.9
Banco Afirme	3.9	9.6	96.1	90.4	53.7	44.3	46.3	55.7

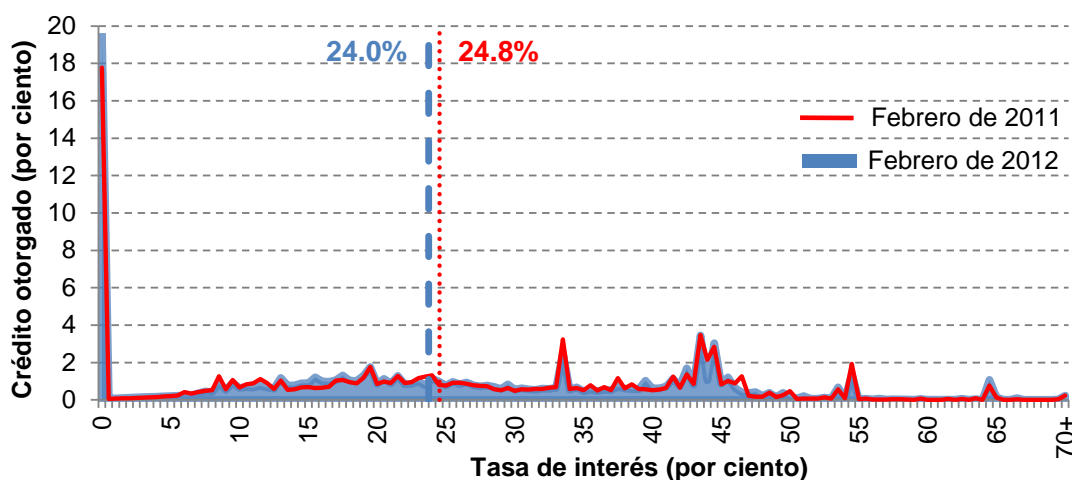
Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en febrero de 2012.
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

3. Información básica del sistema

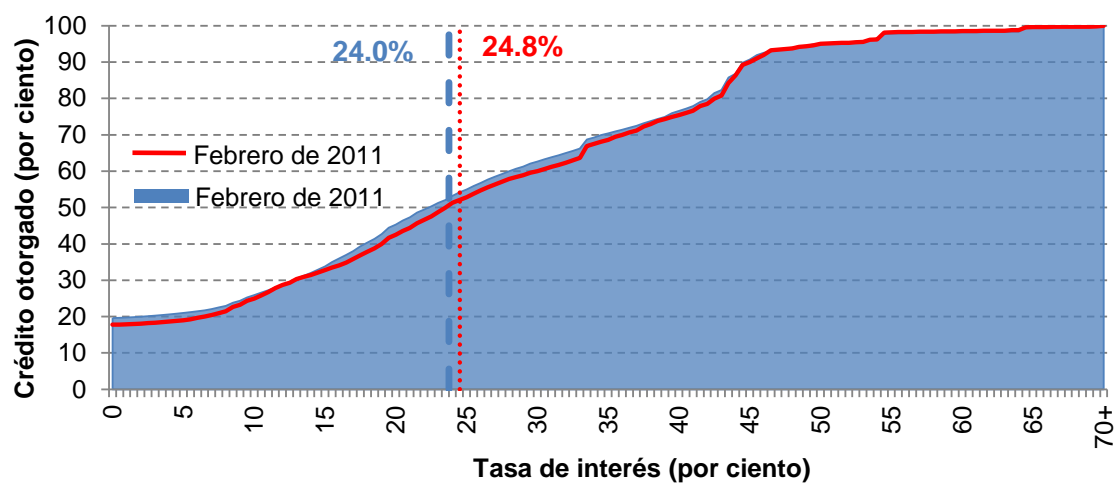
Cuadro 5 Estadísticas básicas del sistema para clientes totaleros y no totaleros

Estadísticas básicas	Datos a febrero de 2011	Datos a febrero de 2012
Número de tarjetas	13,326,495	14,629,352
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	173,289	198,501
Tasa efectiva promedio ponderada	24.8	24.0
Tasa efectiva mediana	24.0	22.8

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



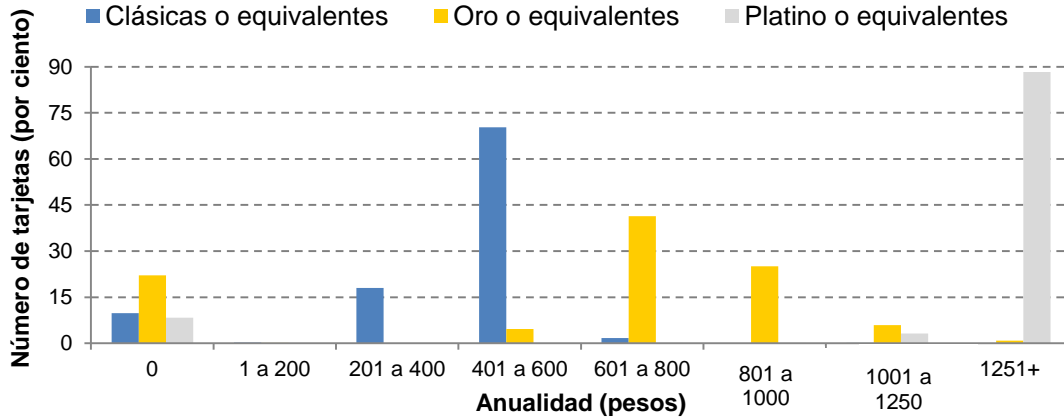
..... Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros en febrero de 2011.
- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros en febrero de 2012.

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 febrero 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

Sistema	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Feb-11	Feb-12	Feb-11	Feb-12	Feb-11	Feb-12	Feb-11	Feb-12	Feb-11	Feb-12	Feb-11	Feb-12
Sistema	10,452	11,155	91	92	413	436	26	27	26.1	26.0	10.4	10.6
Banco Walmart	73	250	1	1	200	500	7	11	16.0	18.7	2.7	4.0
Santander	1,126	1,091	6	6	427	451	30	32	22.9	22.7	14.1	15.1
Banamex	2,986	3,238	34	35	482	517	41	40	25.0	25.1	14.0	14.0
BBVA Bancomer	3,889	4,122	15	15	443	465	20	22	26.3	25.7	8.6	9.2
Banorte	528	524	3	3	426	424	24	25	27.3	26.7	9.9	10.1
HSBC	511	458	1	2	480	518	31	31	28.5	27.5	11.2	10.9
Inbursa	248	227	4	4	8	7	7	8	29.2	28.4	4.2	4.1
Scotiabank	157	180	6	6	458	503	28	28	29.5	29.0	9.2	8.0
American Express	84	62	2	2	459	459	25	26	32.1	29.7	9.9	9.7
Ixe Tarjetas	16	16	2	2	440	440	6	6	37.6	36.8	3.3	3.3
BanCoppel	646	803	1	1	0	0	5	7	52.9	53.5	3.0	3.6
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	9	10	2	2	350	350	21	20	18.4	17.6	8.8	8.8
SF Soriana	30	44	1	1	420	420	25	27	28.6	25.2	8.9	10.6
Banregio	5	6	1	1	0	0	14	12	33.9	33.6	5.9	5.0
Banco Afirme	3	4	1	1	350	500	16	16	34.9	45.9	4.6	5.2
CrediScotia	31	38	5	4	626	425	10	10	52.2	49.0	4.6	4.2
BNP Paribas	56	38	4	4	249	225	9	9	36.8	50.3	3.8	3.3
Banco Invex	28	27	1	1	495	495	13	21	49.3	50.4	6.9	7.0
Banco Fácil	28	18	1	1	280	280	5	5	55.5	54.2	2.5	2.3

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 febrero de 2012.
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)	
	Feb-11	Feb-12	Feb-11	Feb-12	Feb-11	Feb-12	Feb-11	Feb-12	Feb-11	Feb-12	Feb-11	Feb-12
Sistema	2,206	2,636	35	34	624	649	55	55	24.5	23.9	19.6	19.1
Inbursa	46	48	2	2	13	13	34	35	20.2	19.3	14.7	14.2
Santander	563	758	9	9	260	235	47	44	22.7	22.5	16.5	15.7
Banamex	359	475	5	5	892	966	80	78	22.9	23.1	26.5	24.9
Ixe Tarjetas	93	117	1	1	600	600	30	33	24.3	23.6	13.7	14.3
BBVA Bancomer	497	556	2	2	800	840	58	62	24.4	24.0	22.3	23.3
Banorte	176	179	3	3	625	625	53	53	27.0	25.6	19.1	19.0
HSBC	204	228	1	1	710	780	63	54	27.9	26.2	21.2	18.4
American Express	139	127	3	2	821	1,139	32	36	28.5	26.2	12.6	14.1
Scotiabank	114	132	4	4	716	725	53	54	27.0	27.1	15.7	13.6
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	7	8	1	1	0	0	23	21	31.7	29.8	9.9	8.8
Banco Afirme	4	4	1	1	450	650	45	39	35.9	35.8	10.0	11.2
CrediScotia	4	4	3	3	716	717	32	32	41.2	39.0	18.1	17.3

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 febrero 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)	
	Feb-11	Feb-12	Feb-11	Feb-12	Feb-11	Feb-12	Feb-11	Feb-12	Feb-11	Feb-12	Feb-11	Feb-12
Sistema	668	835	27	28	1,679	1,844	92	104	18.5	16.3	32.0	35.7
Banamex	59	140	4	4	2,465	2,813	143	133	11.5	10.6	42.2	39.0
Banorte	10	16	2	2	1,370	1,376	95	98	10.2	11.1	32.4	35.6
Scotiabank	3	4	1	2	2,250	2,197	128	127	8.3	13.1	35.5	37.7
Inbursa	1	1	1	1	750	750	113	112	14.1	13.6	41.5	41.5
Ixe Tarjetas	13	21	2	2	2,408	2,147	110	110	13.1	13.8	52.1	52.0
BBVA Bancomer	287	307	2	2	1,860	1,966	88	102	16.8	16.1	32.4	39.3
Santander	29	59	5	5	1,368	1,643	79	105	18.6	16.8	26.4	39.3
American Express	150	159	2	2	1,745	1,752	68	75	22.0	20.3	25.6	26.1
HSBC	97	110	5	4	733	674	118	120	25.0	21.5	37.5	33.5
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	3	5	1	1	0	0	85	81	16.8	16.8	23.1	23.6
Banco Afirme	0	0	1	2	0	3,149	237	200	18.1	20.6	40.2	40.6
Banco Invex	16	13	1	1	1,100	1,100	19	25	40.6	46.5	9.0	10.5

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 febrero de 2012.

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 producto⁶

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 especial⁷ 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 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.

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 crédito⁸:

Cuadro 9 Distribución de las tarjetas Clásicas de acuerdo a su límite de crédito para clientes totaleros y no totaleros (datos a febrero de 2012)

	Participación en el número total de tarjetas (%)	Participación en el saldo total del crédito (%)
Límite de crédito hasta 4,500 pesos	13.0	2.3
Límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos	18.2	5.8
Límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos	22.5	12.3
Límite de crédito mayor a 15,000 pesos	46.3	79.6

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, la anualidad y el límite de crédito de los productos representativos de cada institución en 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.
2. El CAT para un cliente particular depende de su perfil de riesgo y puede ser menor o mayor al que aquí se reporta.

⁶ 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.

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

⁸ Los umbrales que determinan la pertenencia a los segmentos de tarjetas clásicas por límite de crédito provienen de una regla de clasificación para los grupos que 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) 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.
- Estas tarjetas son de aceptación generalizada, es decir, pueden usarse en cualquier comercio que las acepte.
- 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 Límite de crédito hasta 4,500 pesos (datos a febrero 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					
Santander	Santander Light	40.2	30.5	480	3,000
Inbursa	Clásica Inbursa	42.5	35.9	0	3,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	46.7	34.7	540	3,500
Banorte	Clásica	51.1	38.6	430	4,000
Banamex	Clásica Internacional	56.3	41.4	500	3,800
HSBC	Clásica HSBC	60.0	43.7	520	3,500
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	69.9	50.0	500	2,300
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	2,730
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas					
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	50.6	38.1	450	3,400
Banregio	Tarjeta de Crédito Banregio	57.0	45.9	0	3,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	60.2	44.6	420	4,000
Ixe Tarjetas	Ixe Clásica	69.4	50.2	440	3,500
CrediScotia	CrediScotia Clásica	78.3	55.7	408	3,500
Banco Invex	Sí Card Plus	90.7	62.1	495	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.

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 Límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos (datos a febrero 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					
Santander	Santander Light	38.4	29.2	480	5,770
Inbursa	Clásica Inbursa	42.6	36.0	0	5,800
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	45.2	33.6	540	6,000
Banorte	Clásica	50.4	38.1	430	6,500
Banamex	Clásica Internacional	54.1	40.0	500	6,500
HSBC	Clásica HSBC	55.5	40.8	520	6,000
American Express	Blue	57.9	42.8	459	6,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	63.1	45.8	500	6,000
CrediScotia	CrediScotia Clásica	73.8	53.1	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					
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	50.0	37.7	450	5,800
Banregio	Tarjeta de Crédito Banregio	56.5	45.6	0	5,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	58.9	43.8	420	6,500
Ixe Tarjetas	Ixe Clásica	65.2	47.6	440	5,000
Banco Invex	Sí Card Plus	89.5	61.4	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 febrero 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					
Santander	Santander Light	37.1	28.3	480	10,600
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	41.2	30.8	540	11,300
Inbursa	Clásica Inbursa	42.1	35.7	0	11,500
Banorte	Clásica	48.6	36.9	430	11,400
Banamex	Clásica Internacional	51.4	38.2	500	12,300
HSBC	Clásica HSBC	52.1	38.5	520	10,600
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	54.4	40.2	500	10,000
Scotiabank	ScotiaTravel Clásica	57.4	41.8	550	10,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	9,900
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas					
Banco del Bajío	Bajío Clásica	41.9	32.8	350	10,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	56.0	41.9	420	12,000
American Express	Blue	56.2	41.7	459	11,500
Ixe Tarjetas	Ixe Clásica	58.9	43.6	440	10,000
CrediScotia	CrediScotia Clásica	71.0	51.4	408	10,500
Banco Invex	Sí Card Plus	84.9	58.8	495	11,216

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 13 Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes Límite de crédito mayor a 15,000 pesos (datos a febrero 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					
Santander	Santander Light	31.8	24.3	480	40,090
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	32.4	24.3	540	33,000
HSBC	Clásica HSBC	43.0	32.3	520	36,200
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	44.2	33.6	450	32,100
Banorte	Clásica	44.4	34.0	430	27,000
Banamex	Clásica Internacional	46.0	34.5	500	50,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas					
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	38.9	29.4	500	25,000
Inbursa	Clásica Inbursa	39.0	33.4	0	18,000
American Express	La tarjeta de Crédito American Express	51.4	38.5	459	30,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	52.2	39.3	420	26,200
Banco Invex	Sí Card Plus	75.6	53.4	495	24,500
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	16,400

Cuadro 14 Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Oro” o equivalentes (datos a febrero 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	31.8	25.2	840	40,000
Santander	UNISantander - K	35.7	30.9	0	19,840
Ixe Tarjetas	Ixe Oro	36.5	29.5	600	20,000
Banorte	Oro	41.5	33.1	625	35,100
HSBC	Oro HSBC	43.3	33.9	780	35,000
Banamex	Oro	43.7	34.1	800	68,500
American Express	The Gold Elite Credit Card	50.8	37.7	1,200	23,000
Scotiabank	Scotia Travel Oro	51.3	39.6	750	43,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Oro					
Banregio	In Gold Banregio	46.9	39.1	0	15,000
Banco Afirme	Tarjeta de Crédito Oro	51.9	40.3	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.

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 febrero 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	65,650
BBVA Bancomer	Bancomer Platinum	22.2	17.0	1,880	75,000
Ixe Tarjetas	Ixe Platino	22.4	17.7	1,600	70,000
Santander	Fiesta Rewards Platino	23.9	18.5	1,850	91,000
Banamex	Platinum	23.9	18.3	2,000	100,000
American Express	The Platinum Credit Card	35.2	27.4	1,785	48,000
HSBC	Platinum HSBC	38.7	30.2	1,650	119,600
Banco Invex	Sí Card Platinum	69.3	51.7	1,100	17,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Platino					
Inbursa	Platinum Inbursa	20.5	17.5	750	80,000
Banregio	In Platinum Banregio	25.7	23.1	0	62,500
Scotiabank	Scotia Travel Premium	26.2	19.6	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.

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 febrero 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	35.4	41.8	203,028	1.9
Banregio	Tarjeta de Crédito Banregio	45.2	55.8	5,964	0.1
BanCoppel	BanCoppel	65.0	88.3	802,661	7.4
Total de tarjetas Clásicas que no cobran anualidad		58.8	77.5	1,011,653	9.3
Tarjetas Oro o equivalentes					
Inbursa	Oro Inbursa	22.7	25.2	45,038	1.8
Santander	UNISantander - K	30.9	35.7	530,032	21.3
Banregio	In Gold Banregio	39.1	46.9	7,644	0.3
Total de tarjetas Oro que no cobran anualidad		30.2	34.7	582,714	23.5
Tarjetas Platino o equivalentes					
Banregio	In Platinum Banregio	23.1	25.7	4,508	0.6
Total de tarjetas Platino que no cobran anualidad		23.1	25.7	4,508	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 17 Tasas de interés por cuartiles de saldo para clientes totaleros y no totaleros (datos a febrero de 2012)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	9.9	22.8	39.6
BBVA Bancomer	14.5	20.1	30.9
Banamex	0.0	25.3	42.9
Santander	8.7	23.0	33.8
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
HSBC	6.7	27.9	43.0
Banorte	5.7	27.5	44.2
American Express	0.0	24.0	41.5
Scotiabank	0.0	34.8	43.8
Inbursa	21.8	24.0	35.4
Banco Walmart	0.0	0.0	38.7
Ixe Tarjetas	11.2	18.0	35.2
SF Soriana	0.0	29.9	48.7
CrediScotia	39.8	45.8	55.5
Banco Invex	38.9	63.7	66.5
BNP Paribas	46.5	62.8	62.8
Banregio	0.0	23.5	38.5
Banco Fácil	48.0	58.0	64.0
Banco del Bajío	0.0	32.9	32.9
Banco Afirme	22.1	42.4	42.4

Cuadro 18 Tasas de interés por cuartiles de saldo para clientes no totaleros (datos a febrero de 2012)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	18.1	28.3	42.5
BBVA Bancomer	15.9	21.4	32.0
Banamex	22.4	39.6	43.9
Santander	17.8	26.3	33.8
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
HSBC	22.2	34.4	44.9
Banorte	20.7	37.5	45.3
American Express	19.3	35.3	41.6
Scotiabank	33.8	39.8	45.8
Inbursa	23.4	24.0	38.0
Banco Walmart	21.5	40.3	58.1
Ixe Tarjetas	15.8	20.7	39.4
SF Soriana	34.0	46.8	48.8
CrediScotia	39.8	45.8	55.5
Banco Invex	44.1	66.5	66.5
BNP Paribas	56.6	62.8	62.8
Banregio	23.0	24.0	41.5
Banco Fácil	48.0	58.0	64.0
Banco del Bajío	32.9	32.9	32.9
Banco Afirme	26.9	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 febrero 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

	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12
Sistema	13,326,495	13,469,978	13,745,083	14,028,341	14,131,638	14,489,739	14,629,352
BBVA Bancomer	4,673,180	4,760,286	4,816,429	4,847,861	4,845,274	4,936,940	4,984,935
Banamex	3,403,133	3,434,301	3,493,161	3,592,166	3,701,970	3,804,398	3,853,719
Santander	1,717,110	1,690,470	1,752,623	1,821,948	1,790,578	1,875,136	1,907,426
BanCoppel	645,929	688,611	714,933	750,282	765,450	799,720	802,661
HSBC	811,154	798,286	803,663	802,064	798,080	796,756	795,697
Banorte	714,767	689,833	722,216	732,486	709,052	718,370	721,617
American Express	372,999	362,721	359,267	355,077	352,419	353,384	348,876
Scotiabank	274,029	288,097	285,245	286,536	307,897	313,379	315,473
Inbursa	294,901	297,001	292,226	288,641	283,252	280,946	276,491
Banco Walmart	73,015	110,081	147,274	187,481	212,526	232,569	250,222
Ixe Tarjetas	122,213	125,974	130,734	138,547	143,117	154,630	155,293
SF Soriana	29,925	32,198	33,581	36,539	39,545	42,722	43,605
CrediScotia	35,412	38,627	40,856	41,442	41,847	42,383	41,525
Banco Invex	43,331	41,443	42,940	41,238	39,757	40,087	39,486
BNP Paribas	55,609	54,095	51,929	48,649	44,695	41,847	37,707
Banregio	15,235	15,895	16,478	16,532	17,216	17,956	18,116
Banco Fácil	28,195	25,866	23,470	21,733	19,830	18,541	17,636
Banco del Bajío	9,100	9,092	9,463	9,831	9,991	10,363	10,453
Banco Afirme	7,258	7,101	8,595	9,288	9,142	9,612	8,414

Cuadro 20 Evolución del número de tarjetas de los clientes no totaleros

	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12
Sistema	8,136,192	8,148,057	8,271,154	8,364,769	8,544,330	8,595,114	8,534,357
BBVA Bancomer	3,091,764	3,156,712	3,203,151	3,219,401	3,243,168	3,283,976	3,237,714
Banamex	1,835,444	1,841,890	1,863,179	1,890,252	1,983,350	1,997,655	1,980,477
Santander	1,031,488	980,433	971,890	998,793	1,014,896	1,028,084	1,035,573
BanCoppel	450,002	470,868	491,136	512,479	539,226	564,412	564,669
HSBC	487,593	467,679	486,958	483,272	484,430	454,584	446,171
Banorte	417,575	404,115	413,261	411,228	415,947	409,501	410,077
American Express	223,805	215,313	211,950	206,624	205,238	199,514	194,954
Scotiabank	142,657	143,182	143,895	139,368	143,977	144,581	146,208
Inbursa	201,239	199,299	195,466	190,163	187,356	178,189	173,064
Banco Walmart	27,606	41,949	58,433	81,484	93,345	100,466	110,617
Ixe Tarjetas	78,576	78,992	82,107	84,852	89,005	92,232	96,718
SF Soriana	16,382	17,291	18,579	19,304	21,134	22,793	23,092
CrediScotia	26,724	26,931	28,585	29,442	29,493	29,287	29,383
Banco Invex	30,509	30,037	29,559	28,438	27,537	27,039	25,436
BNP Paribas	38,967	39,093	39,308	37,010	34,579	33,116	31,464
Banregio	7,599	7,784	7,998	7,989	8,380	8,669	8,439
Banco Fácil	20,579	18,713	17,049	15,610	13,817	11,501	10,715
Banco del Bajío	4,324	4,299	4,614	4,652	4,785	4,768	4,898
Banco Afirme	3,359	3,477	4,036	4,408	4,667	4,747	4,688

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

	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12
Sistema	173,289	172,242	177,627	182,665	187,705	199,720	198,501
BBVA Bancomer	53,854	54,713	56,691	57,785	59,573	61,991	63,152
Banamex	53,867	53,077	53,905	56,333	58,531	64,153	62,643
Santander	25,894	25,416	26,989	27,974	28,864	30,753	30,677
BanCoppel	1,916	2,116	2,285	2,503	2,686	2,951	2,904
HSBC	13,643	13,136	13,590	13,637	13,051	13,224	12,870
Banorte	8,939	8,739	8,811	8,855	9,089	9,442	9,267
American Express	6,435	6,250	6,276	6,239	6,308	6,763	6,550
Scotiabank	3,339	3,284	3,240	3,214	3,154	3,383	3,375
Inbursa	1,754	1,762	1,742	1,729	1,716	1,735	1,656
Banco Walmart	195	266	496	592	756	985	1,001
Ixe Tarjetas	2,024	2,050	2,129	2,316	2,460	2,743	2,848
SF Soriana	266	289	320	356	394	465	462
CrediScotia	223	219	228	233	236	226	223
Banco Invex	331	324	328	310	305	327	321
BNP Paribas	209	204	193	183	167	149	123
Banregio	177	170	183	179	192	194	203
Banco Fácil	71	64	58	53	48	44	41
Banco del Bajío	83	87	91	97	95	111	102
Banco Afirme	69	74	73	76	79	80	84

Cuadro 22 Evolución del saldo de crédito otorgado a los clientes no totaleros (millones de pesos)

	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12
Sistema	142,629	142,477	146,372	149,547	155,296	161,221	159,778
BBVA Bancomer	50,230	51,350	53,229	54,358	56,222	58,576	58,869
Banamex	39,226	38,783	39,200	40,352	42,739	44,808	43,729
Santander	21,418	21,271	21,956	22,736	23,817	25,038	25,054
BanCoppel	1,560	1,710	1,856	2,028	2,217	2,415	2,388
HSBC	11,274	10,853	11,360	11,254	10,986	10,673	10,132
Banorte	7,137	6,858	6,976	6,947	7,099	7,170	7,092
American Express	4,888	4,712	4,700	4,637	4,700	4,785	4,668
Scotiabank	2,416	2,389	2,400	2,347	2,386	2,436	2,437
Inbursa	1,558	1,555	1,537	1,514	1,514	1,481	1,418
Banco Walmart	79	121	186	272	345	414	469
Ixe Tarjetas	1,660	1,683	1,766	1,895	2,029	2,159	2,294
SF Soriana	182	194	211	229	256	290	290
CrediScotia	222	218	220	225	229	218	214
Banco Invex	304	306	303	291	290	303	290
BNP Paribas	158	160	157	152	141	131	112
Banregio	135	133	138	136	149	150	151
Banco Fácil	71	64	58	53	48	44	41
Banco del Bajío	45	46	49	50	52	53	53
Banco Afirme	66	70	69	72	75	76	76

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

	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12
Sistema	24.8	25.1	25.0	24.8	25.3	24.5	24.0
BBVA Bancomer	24.2	24.4	24.3	24.3	24.5	24.6	23.5
Banamex	24.0	24.9	25.3	24.7	25.1	23.7	23.4
Santander	22.7	23.0	21.9	22.0	22.7	22.3	22.2
BanCoppel	52.9	52.5	52.8	52.7	53.7	53.2	53.5
HSBC	27.4	27.3	26.7	26.4	27.3	26.1	25.4
Banorte	26.6	25.7	26.1	26.2	26.9	25.8	25.3
American Express	25.1	24.9	24.7	24.5	25.1	23.5	22.7
Scotiabank	27.5	27.6	28.1	28.8	29.5	27.8	27.3
Inbursa	25.4	25.2	25.2	25.1	25.3	24.3	24.3
Banco Walmart	16.0	18.2	14.8	19.4	19.9	17.8	18.7
Ixe Tarjetas	20.8	20.5	20.6	20.8	21.0	19.7	20.0
SF Soriana	28.6	28.3	28.1	26.9	27.0	25.2	25.2
CrediScotia	48.2	48.1	46.6	46.3	46.8	47.0	46.1
Banco Invex	45.7	45.8	43.8	46.1	55.2	52.9	48.8
BNP Paribas	36.8	38.7	40.1	42.6	46.1	49.3	50.3
Banregio	25.3	25.8	24.7	24.9	25.0	24.7	23.5
Banco Fácil	55.5	55.4	55.1	55.0	54.7	54.4	54.2
Banco del Bajío	17.7	17.2	17.7	16.9	18.5	16.3	17.2
Banco Afirme	31.7	31.8	35.7	36.3	38.2	39.3	35.1

Cuadro 24 Evolución de la tasa efectiva promedio ponderada de los clientes no totaleros (por ciento)

	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12
Sistema	30.1	30.4	30.3	30.3	30.6	30.4	29.8
BBVA Bancomer	26.0	26.0	25.9	25.8	26.0	26.0	25.2
Banamex	32.9	34.1	34.8	34.5	34.4	33.9	33.6
Santander	27.4	27.5	26.9	27.1	27.5	27.4	27.2
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	33.1	33.0	31.9	32.0	32.4	32.4	32.2
Banorte	33.3	32.8	32.9	33.3	34.4	34.0	33.1
American Express	33.0	33.0	33.0	32.9	33.7	33.2	31.9
Scotiabank	38.0	37.9	38.0	39.4	39.0	38.6	37.8
Inbursa	28.6	28.6	28.6	28.7	28.7	28.5	28.4
Banco Walmart	39.6	40.0	39.5	42.4	43.7	42.4	40.0
Ixe Tarjetas	25.4	24.9	24.8	25.4	25.4	25.0	24.8
SF Soriana	41.9	42.3	42.6	41.9	41.6	40.3	40.1
CrediScotia	48.5	48.4	48.1	48.0	48.2	48.8	47.8
Banco Invex	49.8	48.5	47.4	49.1	58.1	57.2	54.1
BNP Paribas	48.5	49.3	49.1	51.4	54.4	55.9	55.2
Banregio	33.2	32.9	32.8	32.6	32.3	32.1	31.7
Banco Fácil	55.5	55.4	55.1	55.0	54.7	54.4	54.2
Banco del Bajío	32.6	32.5	32.5	32.5	33.7	33.8	32.7
Banco Afirme	33.0	33.4	37.7	38.3	40.5	41.1	38.8

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

	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12
Sistema	24.0	24.6	24.3	24.0	24.6	23.5	22.8
BBVA Bancomer	21.4	21.3	21.2	21.0	21.4	21.3	20.1
Banamex	25.1	30.2	31.4	30.0	30.3	26.0	25.3
Santander	22.5	23.6	22.1	22.5	24.1	23.4	23.0
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	32.3	31.3	29.9	28.7	29.7	28.3	27.9
Banorte	30.0	28.7	29.4	29.5	30.3	27.8	27.5
American Express	26.1	26.1	26.1	26.1	26.9	25.1	24.0
Scotiabank	37.2	37.1	37.3	38.7	39.3	35.2	34.8
Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
Banco Walmart	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ixe Tarjetas	17.8	17.4	17.7	18.0	18.5	18.0	18.0
SF Soriana	39.1	39.4	39.4	36.6	36.1	29.7	29.9
CrediScotia	44.8	44.7	45.8	45.8	45.8	45.8	45.8
Banco Invex	61.2	59.5	56.4	59.3	67.6	67.5	63.7
BNP Paribas	46.5	51.6	55.0	60.7	64.4	64.9	62.8
Banregio	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	23.5
Banco Fácil	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Banco del Bajío	32.9	32.5	32.9	30.4	34.0	0.0	32.9
Banco Afirme	39.5	39.6	42.4	42.4	43.8	43.8	42.4

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

	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12
Sistema	29.4	30.3	30.0	29.7	29.7	29.2	28.3
BBVA Bancomer	22.4	22.4	22.3	22.1	22.3	22.3	21.4
Banamex	37.8	39.5	40.9	40.6	40.5	40.1	39.6
Santander	28.6	28.0	26.8	26.6	27.1	26.8	26.3
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	36.7	35.8	34.6	34.6	34.5	34.6	34.4
Banorte	37.0	36.6	37.0	37.5	39.1	38.6	37.5
American Express	35.8	35.8	35.8	35.8	36.9	36.9	35.3
Scotiabank	37.9	37.8	38.4	39.8	39.8	39.8	39.8
Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
Banco Walmart	38.7	38.7	38.7	45.7	46.7	43.0	40.3
Ixe Tarjetas	20.2	20.2	20.2	20.8	20.8	20.7	20.7
SF Soriana	48.8	48.9	48.8	48.3	47.8	47.3	46.8
CrediScotia	44.8	44.7	45.8	45.8	45.8	45.8	45.8
Banco Invex	62.7	60.7	59.1	61.4	68.2	68.8	66.5
BNP Paribas	62.4	62.4	62.5	62.8	64.9	64.9	62.8
Banregio	37.0	37.0	37.0	37.0	27.1	24.0	24.0
Banco Fácil	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Banco del Bajío	32.9	32.9	32.9	32.9	34.0	34.0	32.9
Banco Afirme	39.5	39.6	42.4	42.4	43.8	43.8	42.4

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

	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12
Sistema	14.9	14.5	14.6	14.7	14.3	15.8	17.1
BBVA Bancomer	12.9	12.3	12.3	12.1	11.7	11.4	13.7
Banamex	23.2	22.4	22.0	22.4	22.0	24.7	26.1
Santander	6.4	6.8	8.1	8.3	8.0	9.0	8.4
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
HSBC	13.3	12.4	15.1	14.8	13.2	15.3	17.0
Banorte	13.5	14.4	13.3	12.1	12.3	13.5	14.9
American Express	13.2	13.4	13.5	13.6	13.8	19.7	20.0
Scotiabank	8.9	9.3	10.0	10.1	10.0	10.5	12.2
Inbursa	2.4	2.6	2.4	2.3	2.2	2.8	3.5
Banco Walmart	50.5	62.8	47.8	51.0	46.1	52.7	58.7
Ixe Tarjetas	5.3	5.5	5.8	6.1	6.6	7.4	8.3
SF Soriana	25.9	24.4	23.7	23.4	22.1	25.0	25.3
CrediScotia	1.8	1.7	1.6	1.7	1.7	1.8	2.2
Banco Invex	15.8	15.0	15.1	12.6	10.6	13.7	17.1
BNP Paribas	35.7	33.2	30.9	27.1	23.8	18.7	14.3
Banregio	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1
Banco Fácil	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco del Bajío	1.4	2.2	2.0	1.9	1.6	1.2	1.4
Banco Afirme	4.9	5.8	7.6	6.7	7.4	6.0	11.8

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)

	Feb-11	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12
Sistema	7.3	7.2	7.3	7.3	7.3	7.9	8.6
BBVA Bancomer	6.8	6.7	6.7	6.6	6.5	6.4	7.5
Banamex	11.5	11.3	11.1	11.3	11.4	12.7	13.5
Santander	2.8	2.9	3.5	3.6	3.7	4.4	4.0
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
HSBC	7.2	6.9	8.4	8.0	7.3	8.1	9.1
Banorte	6.5	6.8	6.5	5.9	5.6	6.1	7.0
American Express	6.1	6.2	6.3	6.3	6.6	9.4	9.7
Scotiabank	4.4	4.5	4.9	4.8	4.8	5.1	6.3
Inbursa	1.3	1.3	1.3	1.2	1.2	1.3	1.7
Banco Walmart	22.3	23.3	24.8	23.7	22.1	24.3	29.8
Ixe Tarjetas	2.5	2.5	2.7	2.9	3.3	3.7	4.5
SF Soriana	12.9	12.3	12.0	12.0	11.7	13.0	13.2
CrediScotia	1.2	1.1	1.0	1.0	1.1	1.1	1.4
Banco Invex	8.2	10.1	8.1	6.9	5.8	6.7	8.2
BNP Paribas	15.4	14.9	15.5	12.0	10.1	7.7	6.1
Banregio	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco Fácil	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco del Bajío	0.8	1.2	1.2	1.2	0.8	0.6	0.6
Banco Afirme	1.5	2.1	2.7	2.6	2.5	2.4	4.3

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en febrero de 2012.
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

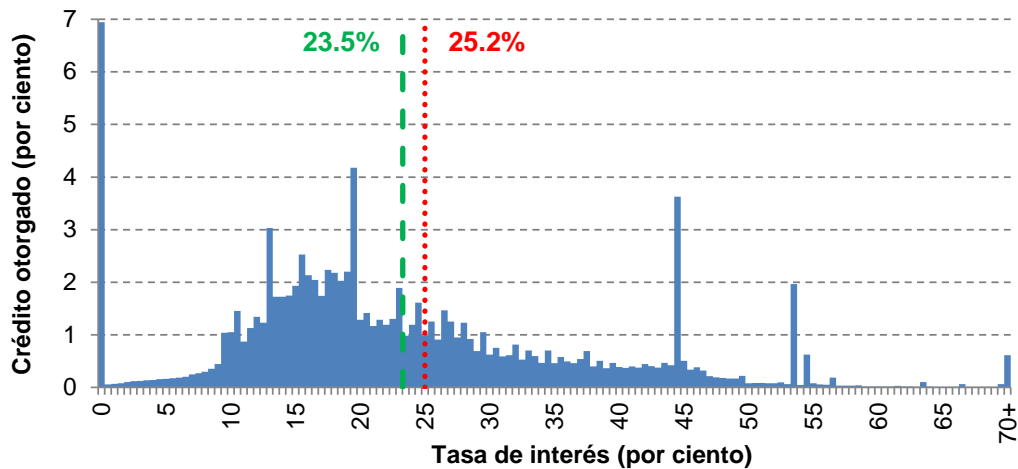
5.3. Información básica referente a cada intermediario

5.3.1. BBVA Bancomer

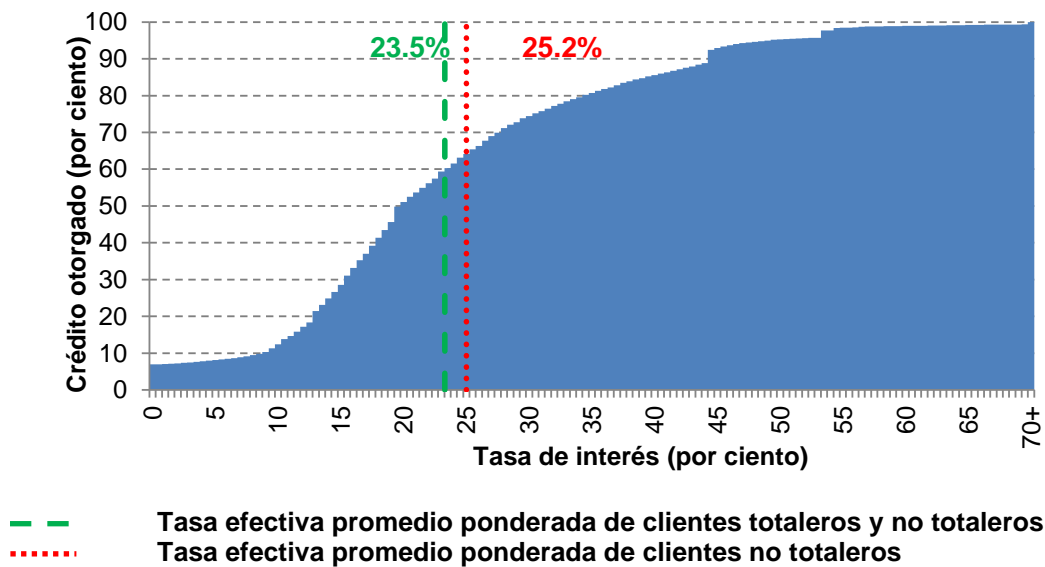
Cuadro 29 Estadísticas básicas de BBVA Bancomer (datos a febrero de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	3,237,714	4,984,935
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	58,869	63,152
Tasa efectiva promedio ponderada	25.2%	23.5%
Tasa efectiva mediana	21.4%	20.1%

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



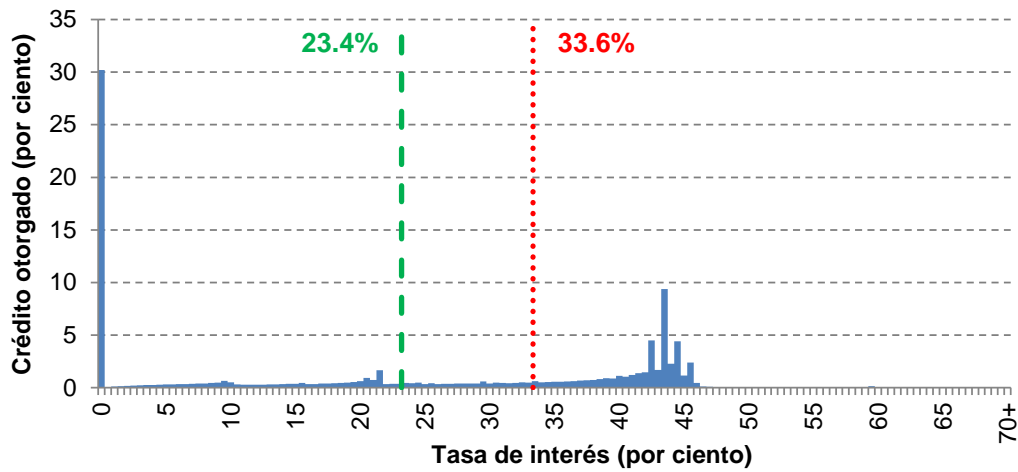
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.2. Banamex

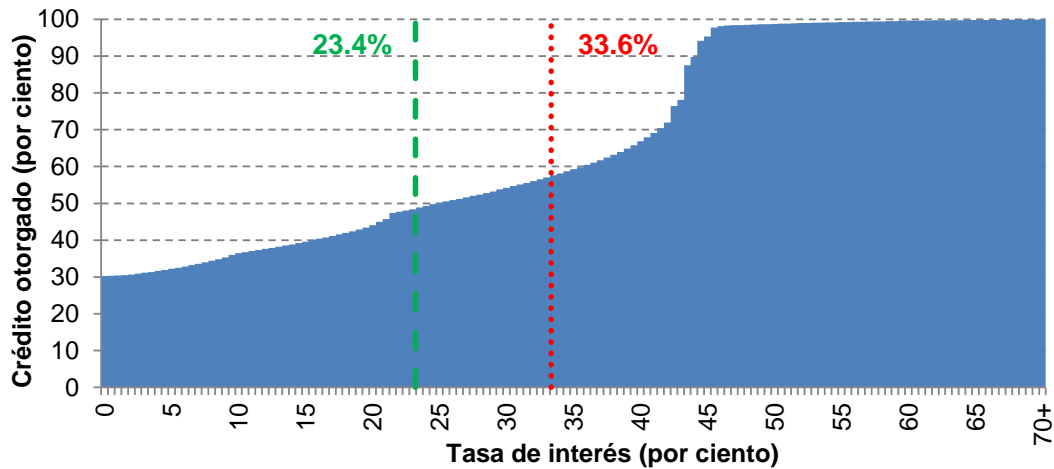
Cuadro 30 Estadísticas básicas de Banamex (datos a febrero de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,980,477	3,853,719
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	43,729	62,643
Tasa efectiva promedio ponderada	33.6%	23.4%
Tasa efectiva mediana	39.6%	25.3%

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

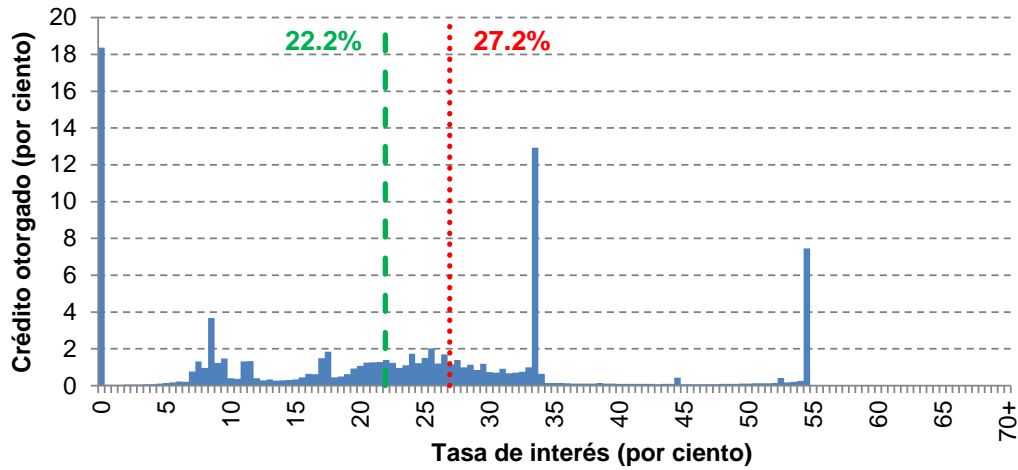
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.3. Santander

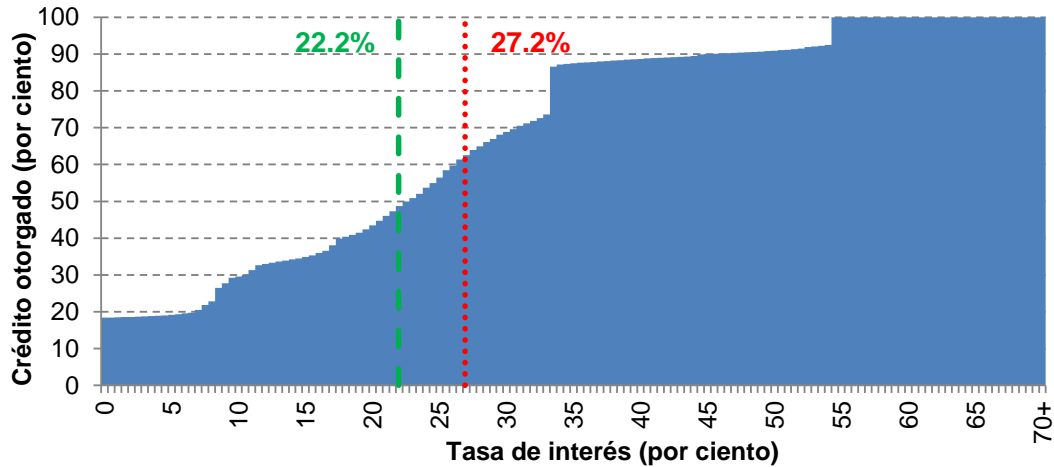
Cuadro 31 Estadísticas básicas de Santander (datos a febrero de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,035,573	1,907,426
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	25,054	30,677
Tasa efectiva promedio ponderada	27.2%	22.2%
Tasa efectiva mediana	26.3%	23.0%

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



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



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

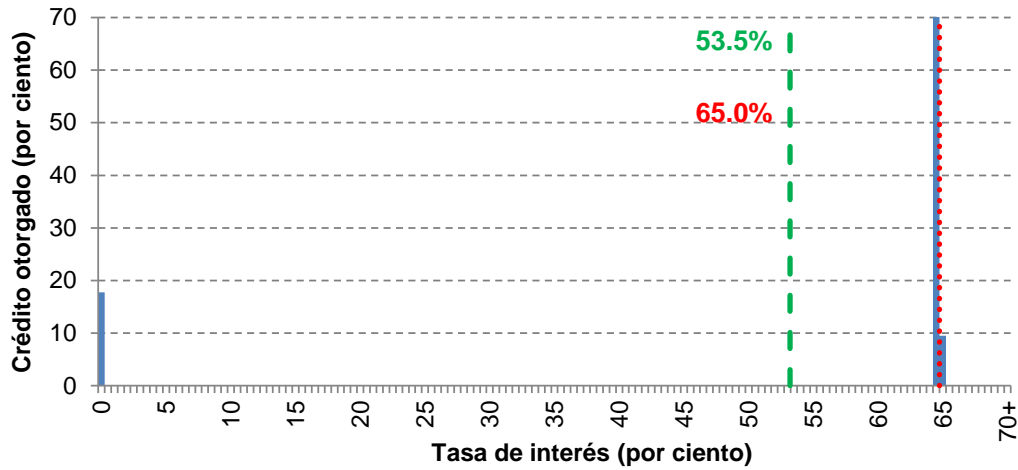
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.4. BanCoppel

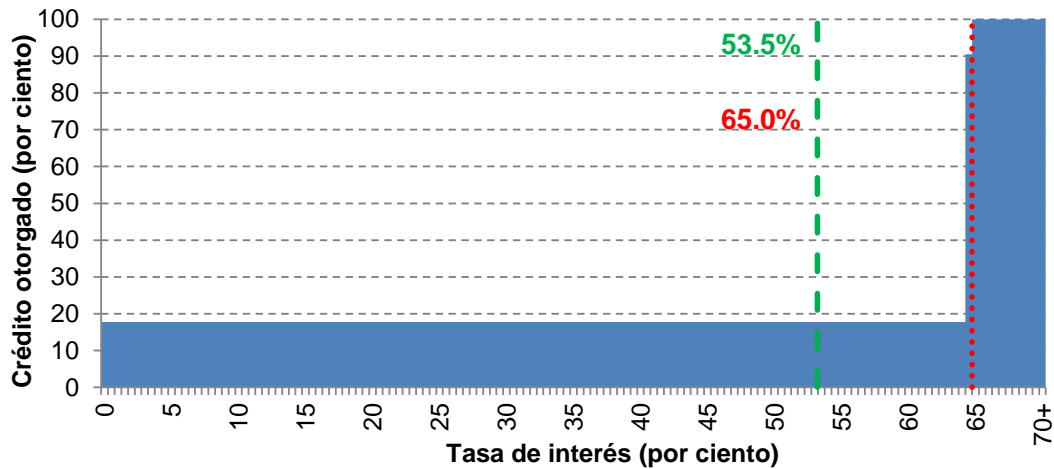
Cuadro 32 Estadísticas básicas de BanCoppel (datos a febrero de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	564,669	802,661
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,388	2,904
Tasa efectiva promedio ponderada	65.0%	53.5%
Tasa efectiva mediana	65.0%	65.0%

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



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



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

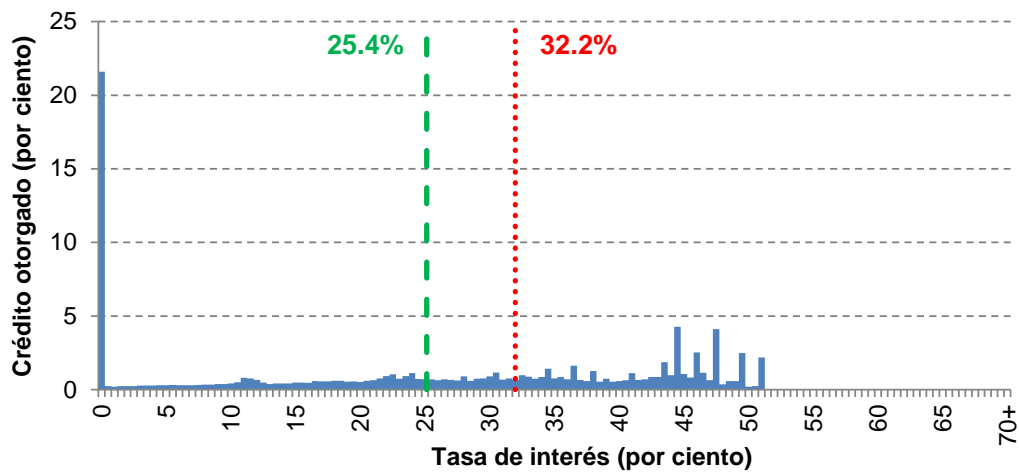
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.5. HSBC

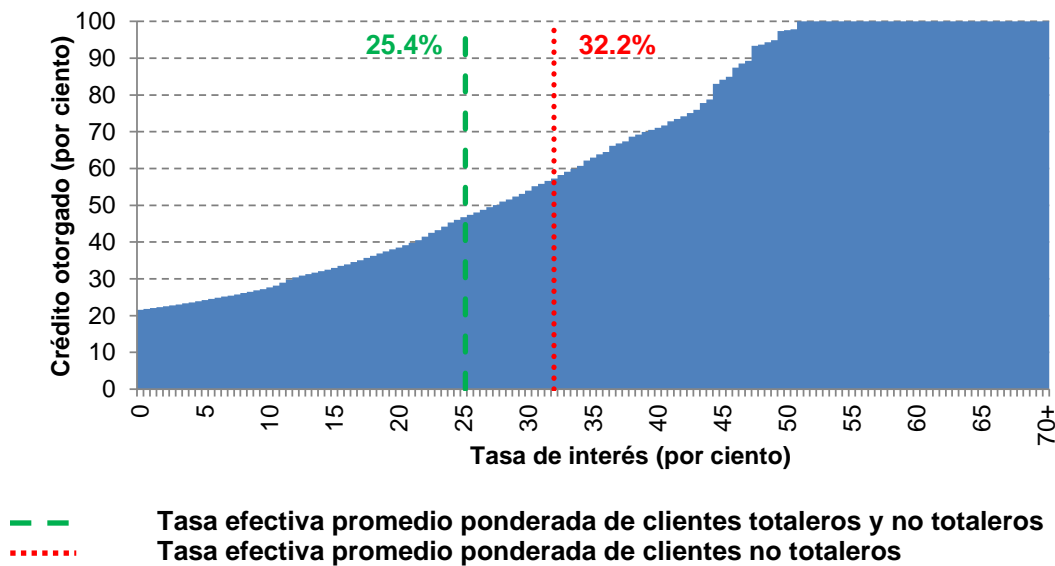
Cuadro 33 Estadísticas básicas de HSBC (datos a febrero de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	446,171	795,697
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	10,132	12,870
Tasa efectiva promedio ponderada	32.2%	25.4%
Tasa efectiva mediana	34.4%	27.9%

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



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



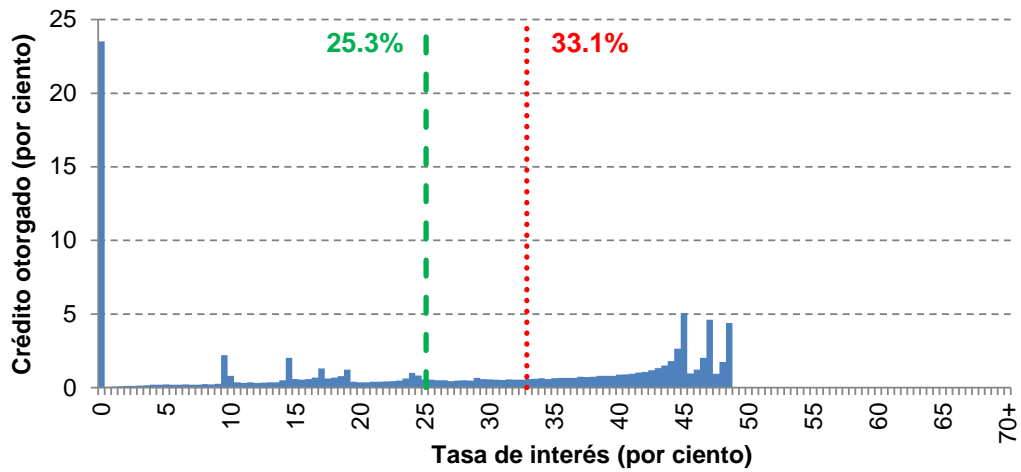
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.6. Banorte

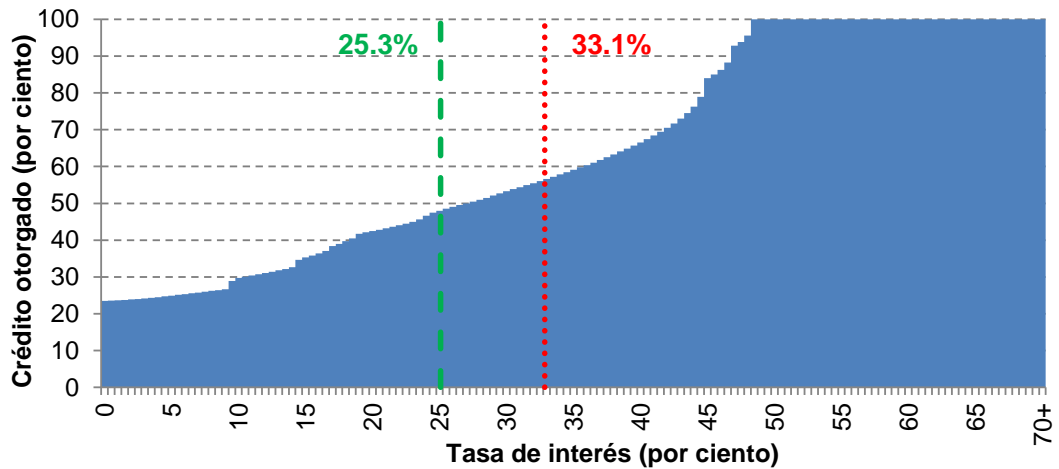
Cuadro 34 Estadísticas básicas de Banorte (datos a febrero de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	410,077	721,617
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	7,092	9,267
Tasa efectiva promedio ponderada	33.1%	25.3%
Tasa efectiva mediana	37.5%	27.5%

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

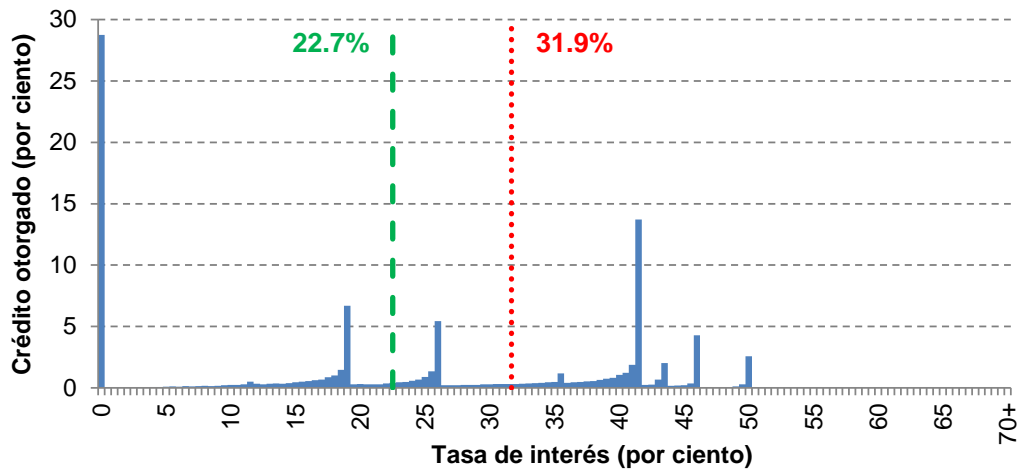
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.7. American Express

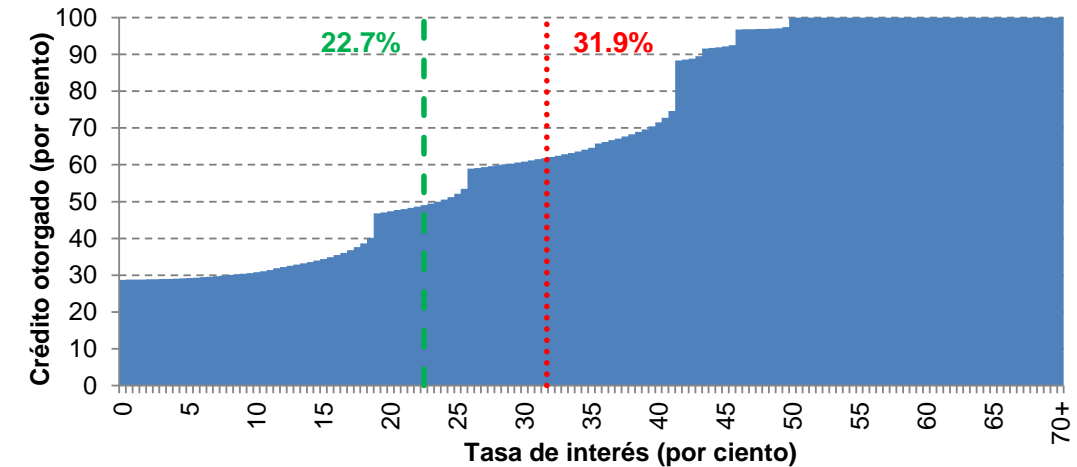
Cuadro 35 Estadísticas básicas de American Express (datos a febrero de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	194,954	348,876
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	4,668	6,550
Tasa efectiva promedio ponderada	31.9%	22.7%
Tasa efectiva mediana	35.3%	24.0%

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

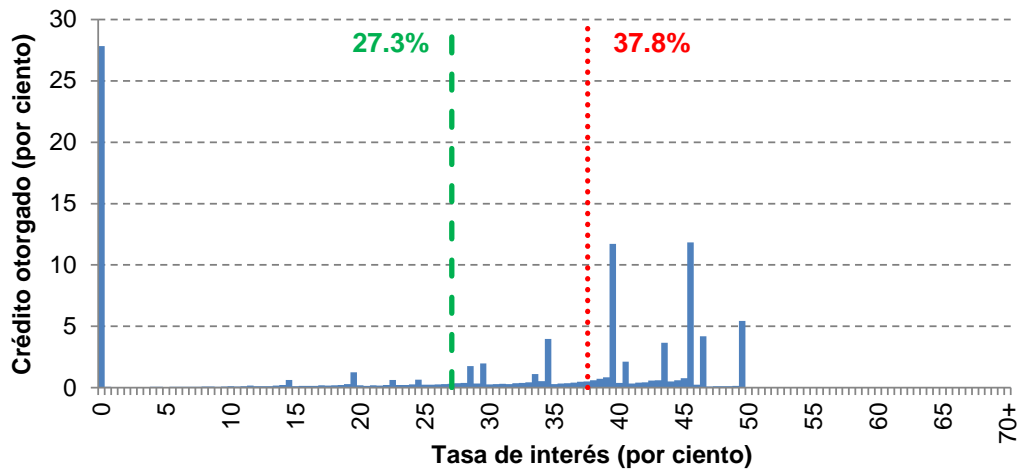
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.8. Scotiabank

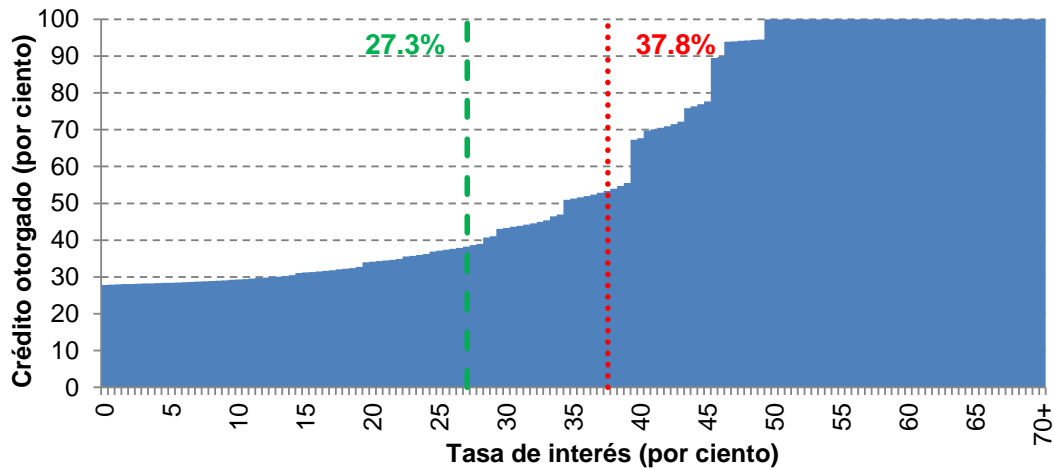
Cuadro 36 Estadísticas básicas de Scotiabank (datos a febrero de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	146,208	315,473
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,437	3,375
Tasa efectiva promedio ponderada	37.8%	27.3%
Tasa efectiva mediana	39.8%	34.8%

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

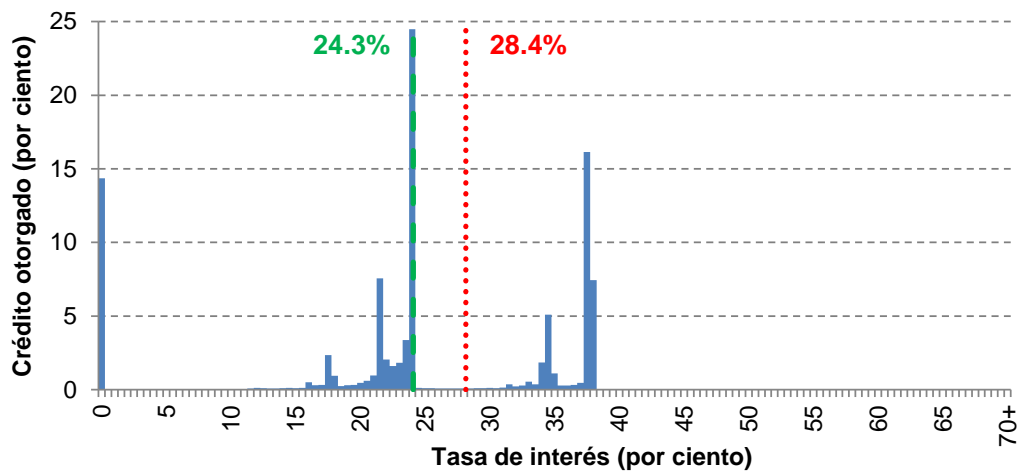
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.9. Inbursa

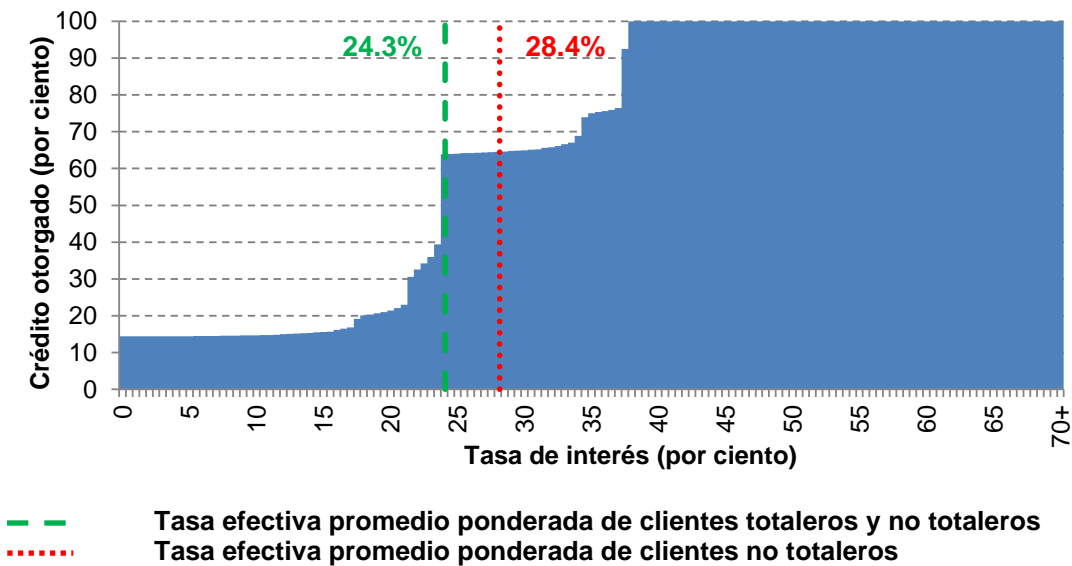
Cuadro 37 Estadísticas básicas de Inbursa (datos a febrero de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	173,064	276,491
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,418	1,656
Tasa efectiva promedio ponderada	28.4%	24.3%
Tasa efectiva mediana	24.0%	24.0%

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



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



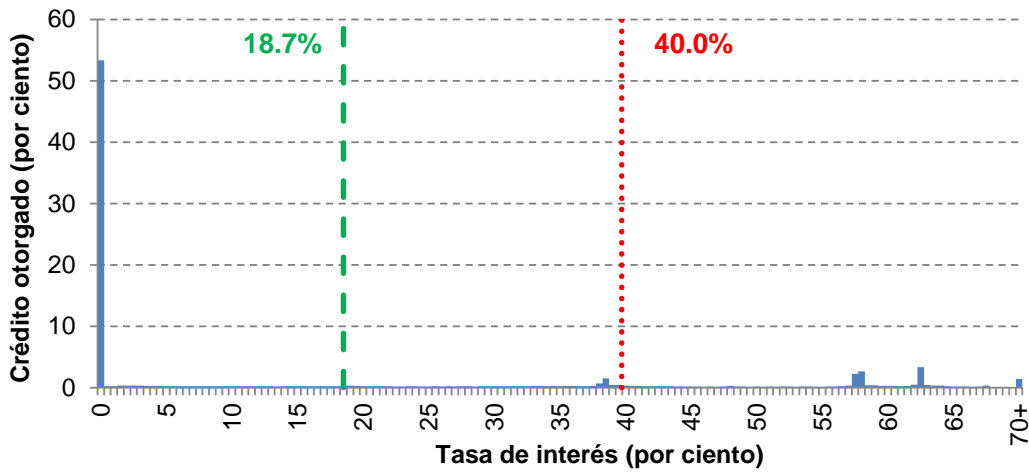
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.10. Banco Walmart

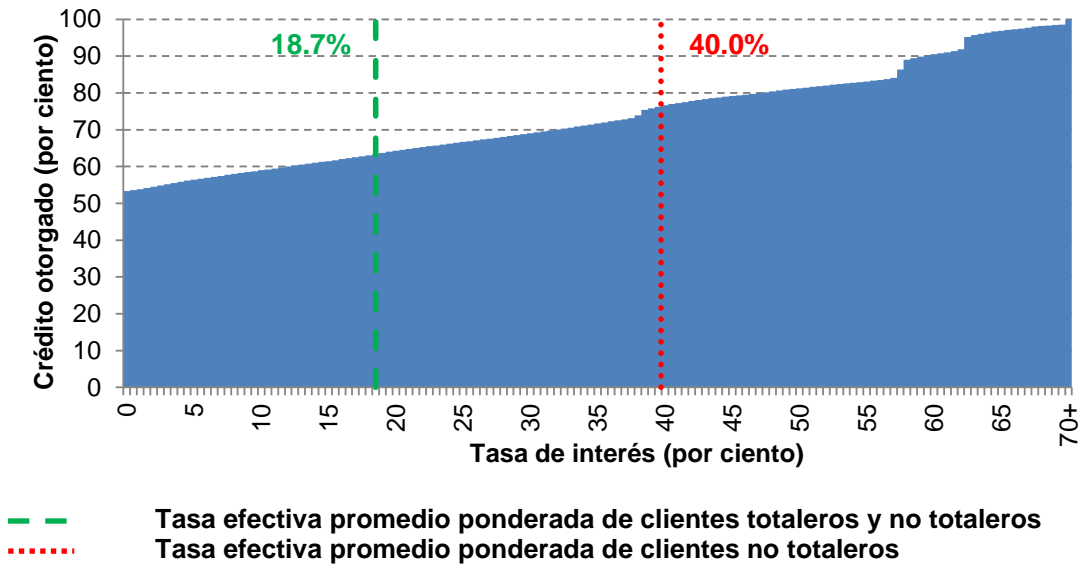
Cuadro 38 Estadísticas básicas de Banco Walmart (datos a febrero de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	110,617	250,222
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	469	1,001
Tasa efectiva promedio ponderada	40.0%	18.7%
Tasa efectiva mediana	40.3%	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



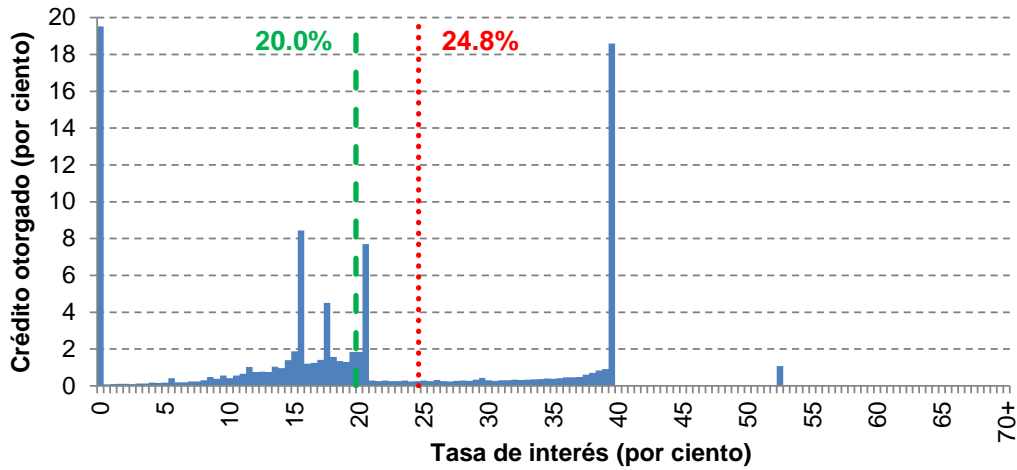
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.11. Ixe Tarjetas

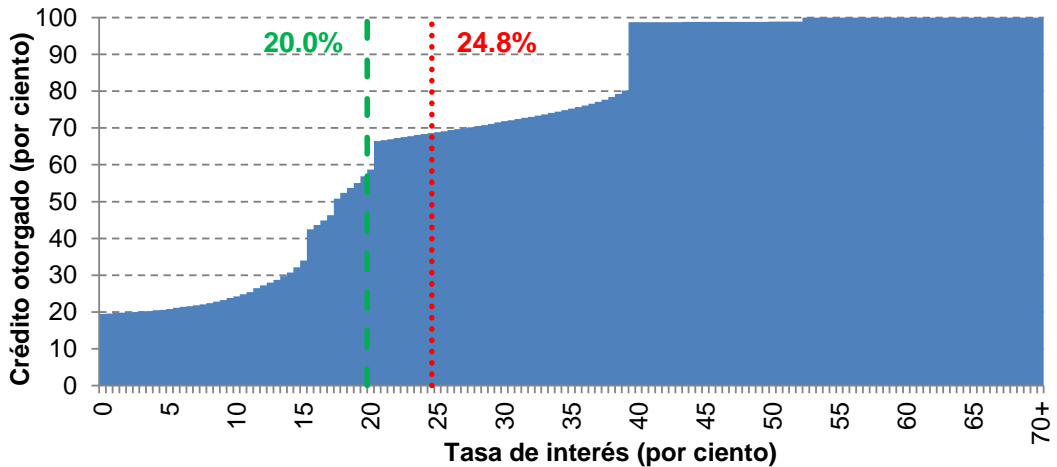
Cuadro 39 Estadísticas básicas de Ixe Tarjetas (datos a febrero de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	96,718	155,293
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,294	2,848
Tasa efectiva promedio ponderada	24.8%	20.0%
Tasa efectiva mediana	20.7%	18.0%

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

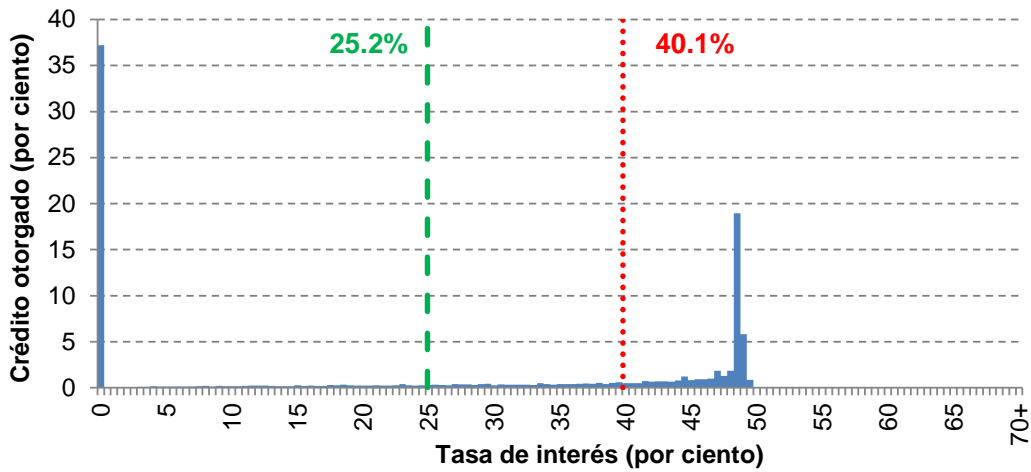
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.12. Servicios Financieros Soriana

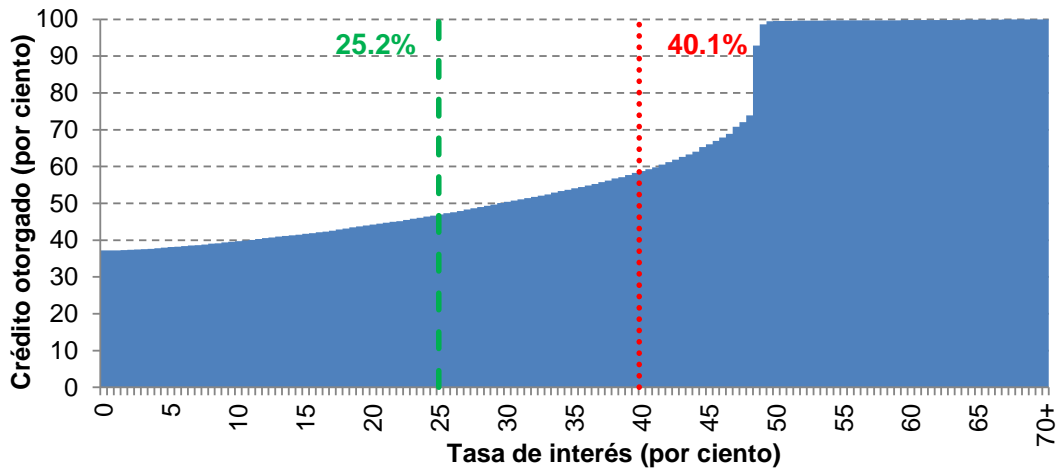
Cuadro 40 Estadísticas básicas de SF Soriana (datos a febrero de 2012)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	23,092	43,605
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	290	462
Tasa efectiva promedio ponderada	40.1%	25.2%
Tasa efectiva mediana	46.8%	29.9%

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



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



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

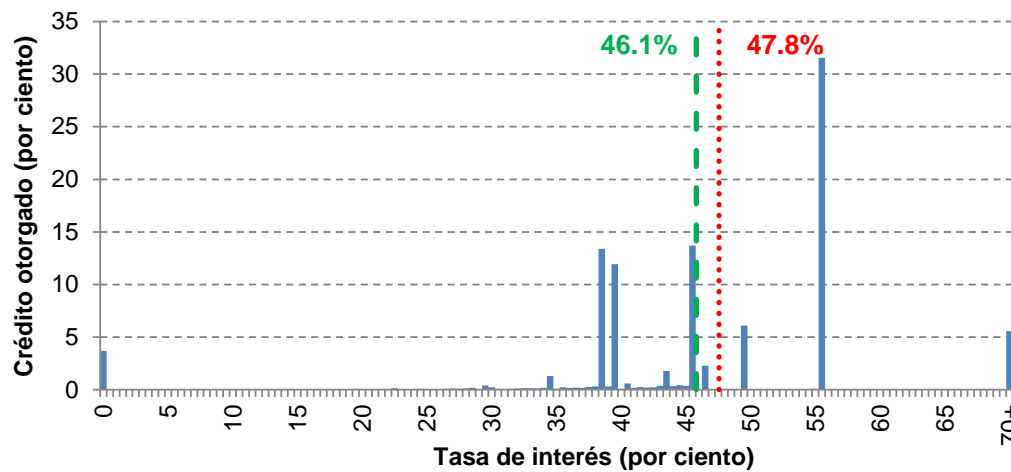
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.13. CrediScotia

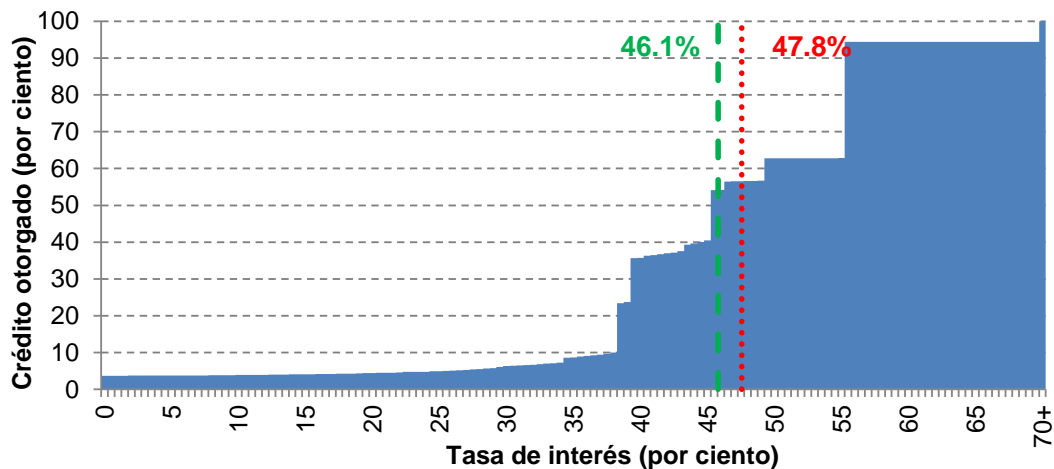
Cuadro 41 Estadísticas básicas de CrediScotia (datos a febrero de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	29,383	41,525
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	214	223
Tasa efectiva promedio ponderada	47.8%	46.1%
Tasa efectiva mediana	45.8%	45.8%

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

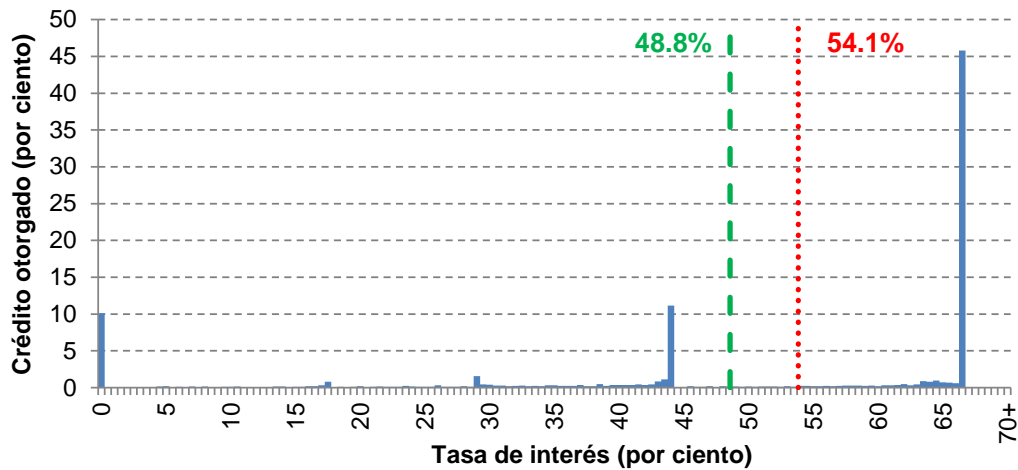
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.14. Banco Invex

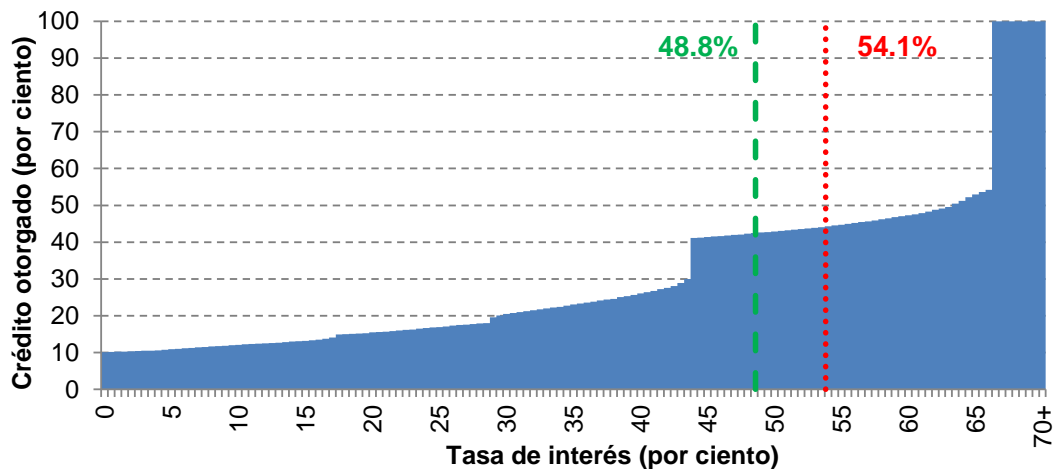
Cuadro 42 Estadísticas básicas de Banco Invex (datos a febrero de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	25,436	39,486
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	290	321
Tasa efectiva promedio ponderada	54.1%	48.8%
Tasa efectiva mediana	66.5%	63.7%

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

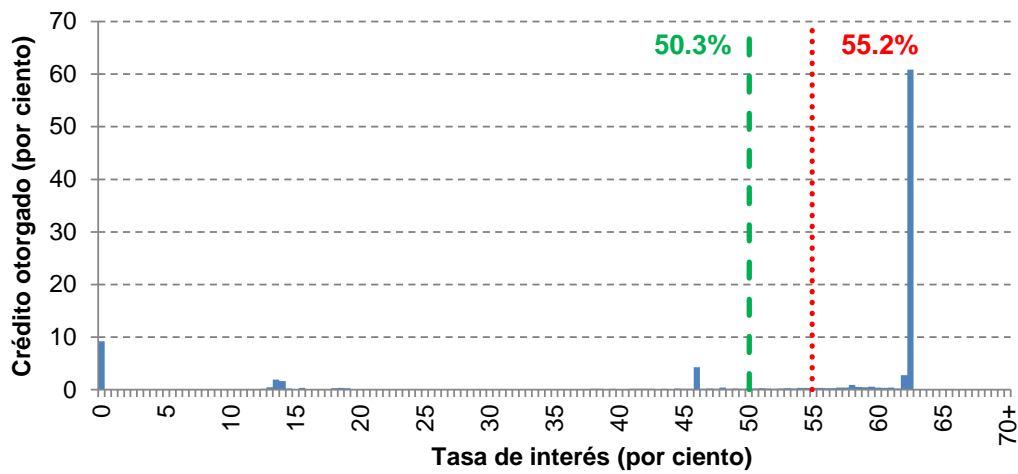
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.15. BNP Paribas

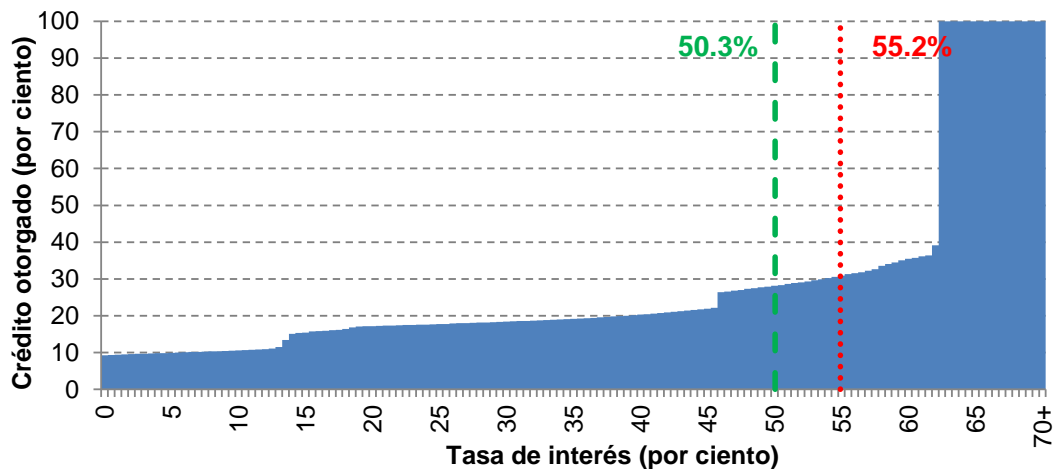
Cuadro 43 Estadísticas básicas de BNP Paribas (datos a febrero de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	31,464	37,707
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	112	123
Tasa efectiva promedio ponderada	55.2%	50.3%
Tasa efectiva mediana	62.8%	62.8%

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

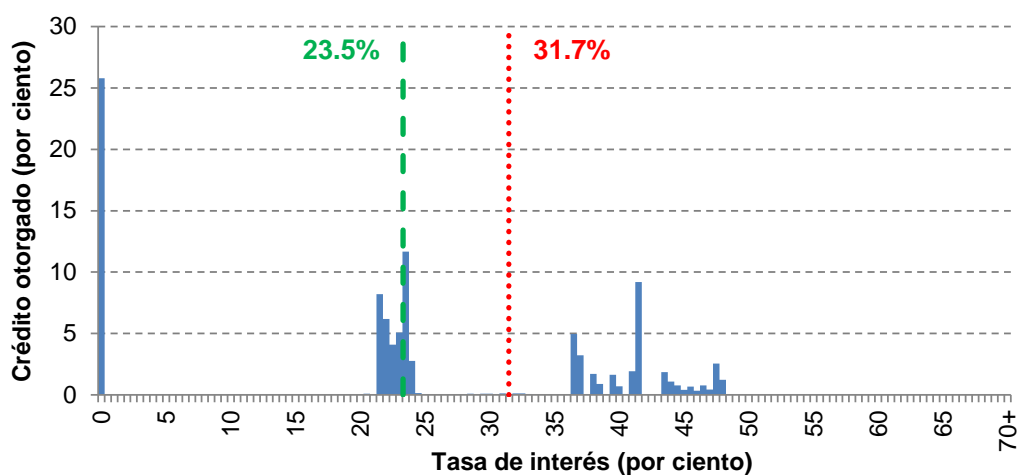
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.16. Banregio

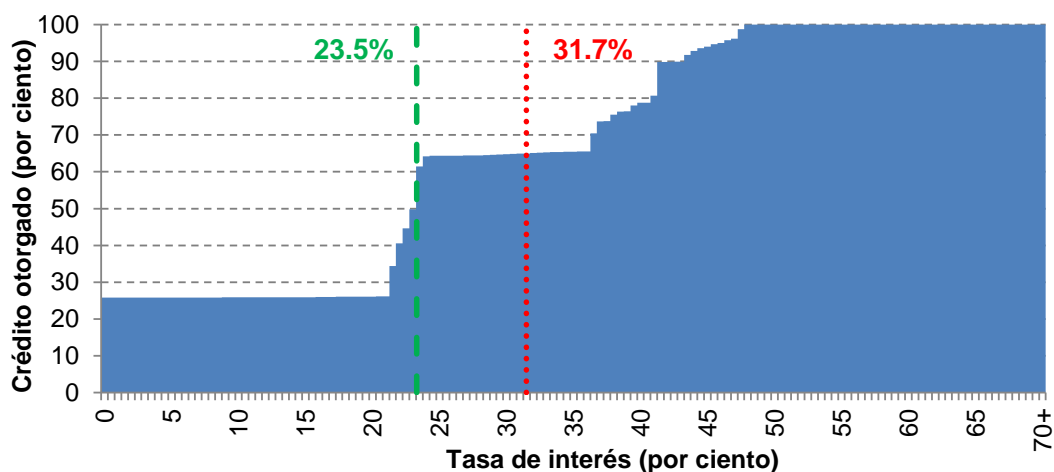
Cuadro 44 Estadísticas básicas de Banregio (datos a febrero de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	8,439	18,116
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	151	203
Tasa efectiva promedio ponderada	31.7%	23.5%
Tasa efectiva mediana	24.0%	23.5%

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

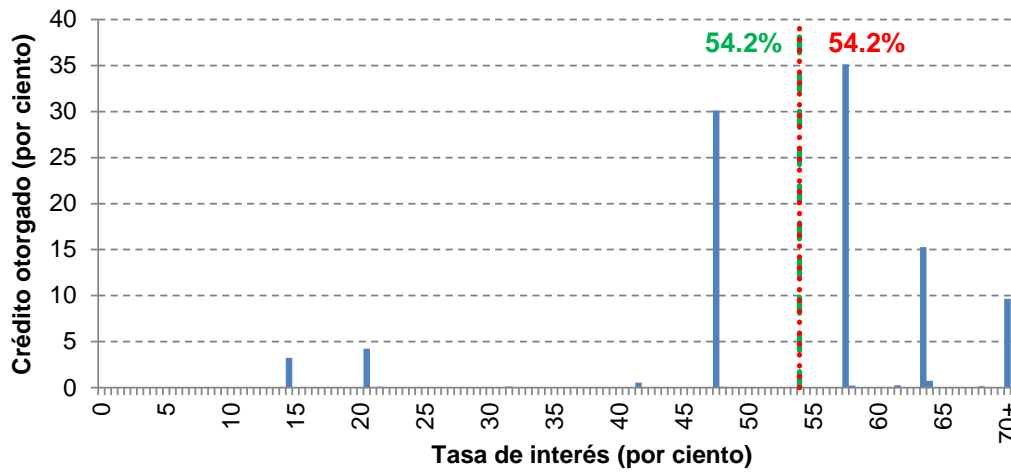
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.17. Banco Fácil

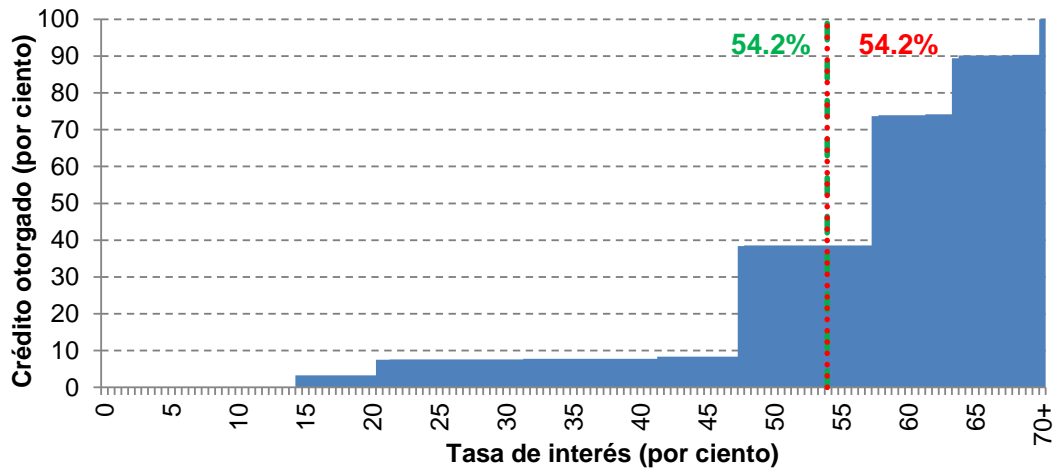
Cuadro 45 Estadísticas básicas de Banco Fácil (datos a febrero de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	10,715	17,636
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	41	41
Tasa efectiva promedio ponderada	54.2%	54.2%
Tasa efectiva mediana	58.0%	58.0%

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

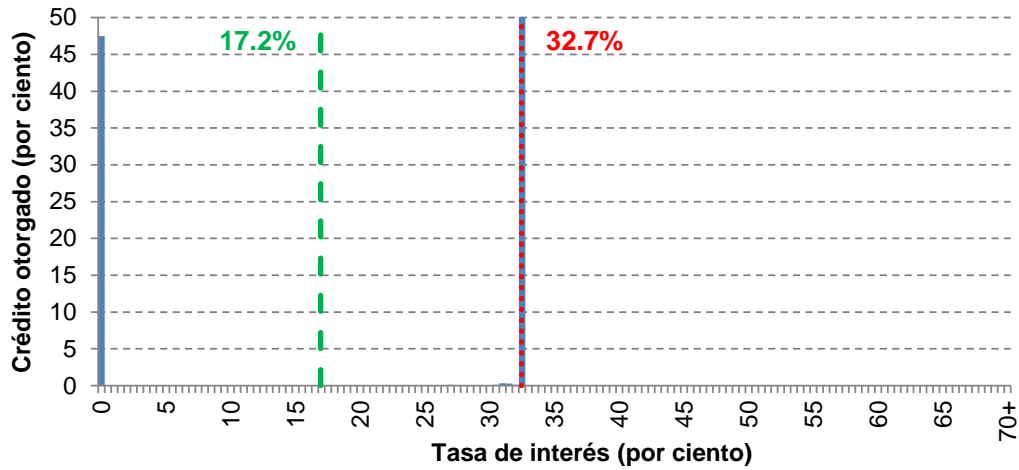
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.18. Banco del Bajío

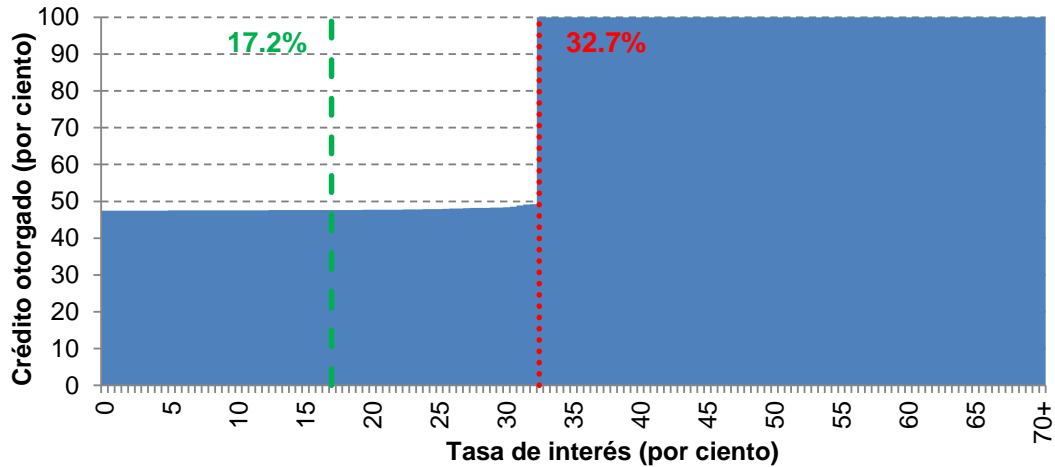
Cuadro 46 Estadísticas básicas de Banco del Bajío (datos a febrero de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,898	10,453
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	53	102
Tasa efectiva promedio ponderada	32.7%	17.2%
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

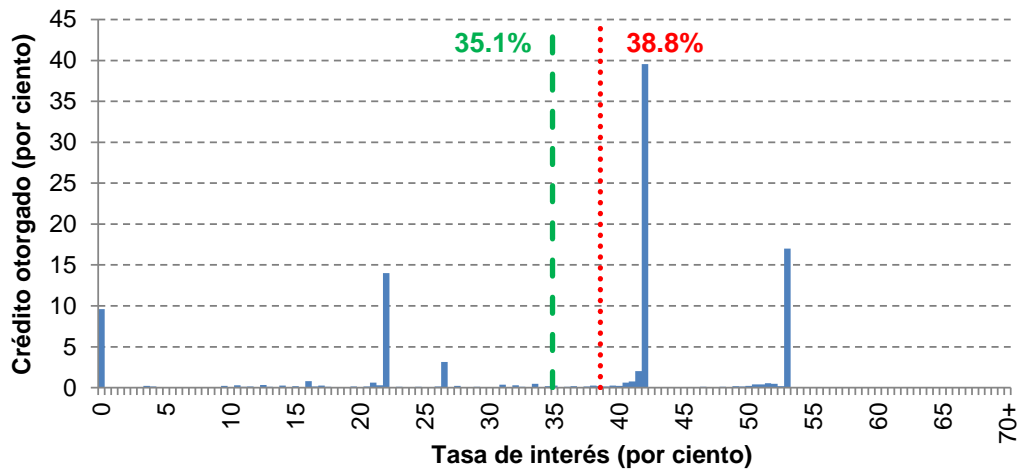
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.19. Banco Afirme

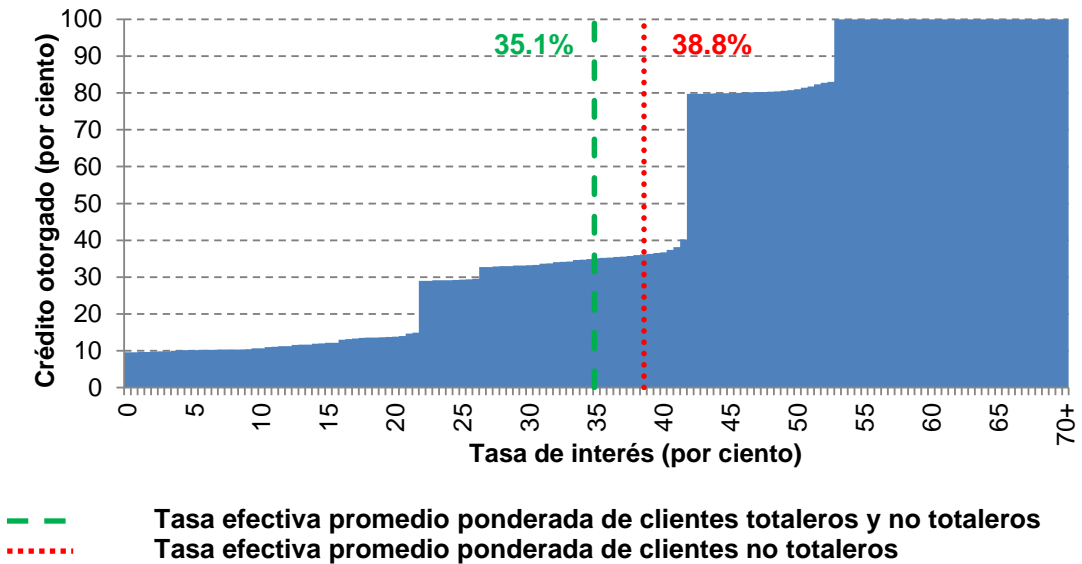
Cuadro 47 Estadísticas básicas de Banco Afirme (datos a febrero de 2012)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,688	8,414
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	76	84
Tasa efectiva promedio ponderada	38.8%	35.1%
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 mediana⁹. 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;

⁹ Es la tasa de interés que divide el saldo de crédito otorgado en dos segmentos del mismo monto.

- (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”¹⁰), 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 tarjetas¹¹ y el saldo de crédito otorgado¹² 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 bimestres¹³.

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.

¹⁰ En este reporte se usan estas denominaciones porque se han vuelto de uso común en el medio bancario.

¹¹ 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.

¹² Este concepto corresponde al monto promedio diario del crédito recibido incluyendo promociones a meses sin intereses.

¹³ En esta situación se encuentran los productos de Mifel.