



BANCO DE MÉXICO

## Indicadores básicos de tarjeta de crédito

Datos a febrero de 2013

*Este reporte se publica en cumplimiento del artículo 4 Bis 2 de la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros.<sup>1</sup>*

### **ADVERTENCIA**

*Este reporte se elaboró con la información, proporcionada por los intermediarios financieros, correspondiente a tarjetas de crédito de aceptación generalizada<sup>2</sup> para personas físicas que se encontraban al corriente en sus pagos en febrero de 2013.*

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

---

<sup>1</sup> 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”.

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

## CONTENIDO

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

## 1. Resumen

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

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

Los datos reportados corresponden solamente a las tarjetas de aceptación generalizada, otorgadas a personas físicas, que se encuentran al corriente en sus pagos y que durante el mes reportado, utilizan su tarjeta de crédito. En el apéndice se presenta la metodología seguida para la preparación de este reporte<sup>3</sup>.

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

### 1.1 Para todo tipo de cliente (“totaleros” y “no totaleros”)<sup>4</sup>

- De febrero de 2012 a febrero de 2013, la Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada (TEPP)<sup>5</sup> se redujo de 24.0 a 23.8 por ciento; con respecto al mes de diciembre de 2012, la tasa disminuyó 39 puntos base (cuadro 1, gráfica 1 y cuadro 23).
- Durante el último año, el número de tarjetas se incrementó 8.0 por ciento (cuadros 1 y 19).
- El saldo de crédito de las tarjetas incluidas en esta publicación aumentó 11.5 por ciento en términos reales de febrero de 2012 al mismo mes de 2013 (cuadro 1).
- En febrero de 2013, el 28.1 por ciento del saldo de crédito total no causó intereses debido a que se otorgó a través de promociones a tasa cero o a clientes “totaleros”

---

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

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

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

que no pagan intereses, el 20.3 por ciento del crédito se concedió a tasas de interés preferenciales y el restante 51.6 por ciento se otorgó a tasas de interés sin promociones (gráfica 2).

- Durante el último año, el monto de crédito utilizado por los clientes “totaleros” aumentó de 19.5 a 20.9 por ciento del total. A su vez, el número de clientes “totaleros” pasó de 41.7 a 43.0 por ciento del total (cuadro 4).
- En dicho período, la proporción de crédito otorgado mediante promociones sin intereses pasó de 17.1 a 18.0 por ciento del saldo de crédito total (cuadro 27); el saldo de este crédito aumentó 17.4 por ciento en términos reales en el periodo. Los clientes “totaleros” son los que más aprovechan dichas promociones; en febrero de 2013, éstos usaron el 60.1 por ciento del saldo dispuesto en este tipo de promociones.
- Una proporción importante del crédito se otorga a tasas relativamente bajas; durante febrero de 2013 la mitad del crédito se concedió a tasas menores o iguales al 22.6 por ciento. Esta tasa es 24 puntos base menor a la registrada en febrero de 2012 (cuadro 5 y gráficas 3 y 4).
- La proporción de la cartera que se otorga a tasas altas es relativamente pequeña, en febrero de 2013 solamente el 5.7 por ciento de la cartera se otorgó a tasas mayores al 50 por ciento (gráficas 3 y 4).

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

- En el último año, la TEPP se mantuvo estable alcanzando un valor de 30.0 por ciento en febrero de 2013 (cuadro 2 y gráfica 1).
- En febrero de 2013, los bancos con la TEPP más baja son: BBVA Bancomer (26.7 por ciento); Inbursa (27.3 por ciento) y Banco del Bajío (28.0 por ciento) (cuadro 2).
- El número de clientes “no totaleros” aumentó 5.6 por ciento en el último año, mientras el saldo de crédito se incrementó 9.6 por ciento en términos reales durante el mismo lapso (cuadro 2).
- En febrero de 2013, el 9.1 por ciento del crédito a los clientes “no totaleros” fue otorgado sin intereses, el 25.7 por ciento mediante promociones con tasa de interés preferencial y el restante 65.2 por ciento fue concedido sin promoción alguna (cuadro 3).
- Entre las instituciones que en febrero de 2013 tenían al menos 100 mil tarjetas de crédito, las que otorgaron una mayor proporción de su crédito mediante promociones sin intereses a clientes no totaleros fueron Banco Walmart (26.7 por ciento), Banamex (13.3 por ciento) y American Express (10.3 por ciento) (cuadro 3).
- La TEPP sin promociones de los clientes “no totaleros” en febrero de 2013 fue de 37.8 por ciento. Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas totales, Inbursa (28.4 por ciento), Santander (33.6 por ciento) y Scotiabank (35.9 por ciento) son las que

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

### 1.3 Segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes

- En febrero de 2013, las tarjetas “Clásicas” o equivalentes representan el 72.7 por ciento del total de tarjetas incluidas en este reporte. A esa fecha 17 instituciones<sup>6</sup> ofrecen en conjunto 88 productos de este tipo (cuadro 6).
- La TEPP de tarjetas “Clásicas” o equivalentes aumentó 10 puntos base con respecto a febrero de 2012 al pasar de 26.0 a 26.1 por ciento. (cuadro 6). En febrero de 2013, entre las instituciones con más de cien mil tarjetas, las TEPP más bajas fueron de Banco Walmart (19.3 por ciento), Santander (22.5 por ciento) y Banamex (23.9 por ciento) (cuadro 6).
- En el último año, la comisión promedio por anualidad aumentó 12 pesos, lo que representa un decremento real de 0.6 por ciento (cuadro 6).
- Con el fin de facilitar la comparación de los costos de tarjetas con características similares, las tarjetas tipo “Clásicas” o equivalentes se dividen en cuatro segmentos de acuerdo a su límite de crédito. Para cada segmento se incluyen cuadros que permiten comparar el Costo Anual Total (CAT) de los productos representativos de cada banco<sup>7</sup>.
- En los cuadros 10 a 13, se observa que la TEPP tiende a disminuir conforme aumenta el límite de crédito.
- Las tarjetas con límite de crédito hasta 4,500 pesos representan el 10.9 por ciento del número total de tarjetas “Clásicas”, pero solamente reciben el 1.9 por ciento del saldo total del crédito; en contraste, las tarjetas clásicas con un límite de crédito superior a 15 mil pesos representan el 48.8 por ciento del número de tarjetas “Clásicas” pero concentran más del 80 por ciento de la cartera total absorbida por este tipo de tarjetas (cuadro 9).
- Para los tres grupos con límite de crédito más bajos, los productos Santander Light y Clásica Inbursa tienen los CAT más bajos (cuadros 10, 11 y 12). Los productos representativos de las tarjetas “Clásicas” o equivalentes con límite de crédito hasta 4,500 pesos incluidos en el cuadro 10 representan el 68.2 por ciento del saldo de crédito en ese segmento de límite de crédito; con límite de crédito de 4,501 a 8,000 pesos, el 70.7 por ciento (cuadro 11); con límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos, el 66.7 por ciento (cuadro 12) y con límite de crédito mayor a 15,000 el 72.9 por ciento (cuadro 13).

---

<sup>6</sup> A partir de diciembre de 2012, BNP Paribas se transformó en una Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada, por lo cual, ya no se incluye en este reporte.

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

- Varios productos tipo Clásicos no cobran anualidad; entre ellos, destacan por su número de tarjetas, BanCoppel Clásica y Clásica Inbursa. En conjunto, los productos que no cobran anualidad representan el 10.3 por ciento del número total de tarjetas clásicas (cuadro 16).<sup>8</sup>

#### 1.4 Segmentos "Oro" y "Platino" o equivalentes

- La TEPP de las tarjetas tipo "Oro" o equivalentes se mantuvo estable en 23.9, por su parte, la TEPP de las tarjetas tipo "Platino" o equivalentes pasó de 16.3 a 16.1 por ciento, en el lapso de febrero de 2012 a febrero de 2013. Por su parte, la anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Oro" disminuyó en un 10.1 por ciento en términos reales, mientras que la anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Platino" se elevó 0.9 por ciento en términos reales, en el mismo lapso (cuadros 7 y 8).
- En el segmento "Oro" o equivalentes, las tarjetas Oro Inbursa, Oro Bancomer e Ixe Oro registran los CAT más bajos (cuadro 14). Los productos incluidos en el cuadro representan el 88.3 por ciento del saldo de crédito total en este segmento de mercado.
- Entre las tarjetas tipo "Oro", los productos UNISantander-K, Oro Inbursa y la tarjeta In Gold de Banregio no cobran anualidad. En conjunto, estos productos representan el 29.7 por ciento del número total de tarjetas "Oro" (cuadro 16).<sup>9</sup>
- En el segmento "Platino" o equivalentes, entre los productos con más del 0.5 por ciento del total de tarjetas, Banorte Platinum, Bancomer Platinum e Ixe Platino registraron los CAT más bajos (cuadro 15). Los productos incluidos en el cuadro representan el 91.5 por ciento del saldo de crédito otorgado en este segmento de mercado.

---

<sup>8</sup> Sólo se consideran tarjetas que se siguen ofreciendo al público y que no están sujetas a restricciones especiales para su contratación. Adicionalmente, algunos bancos otorgan promociones a través de las cuales no se cobra anualidad; éstas no están incluidas en estas cifras.

<sup>9</sup> Ver nota 6.

## 2. Cuadros resumen a febrero de 2013

**Cuadro 1**  
Información básica para los clientes totaleros y no totaleros

	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Feb 12	Feb 13	Feb 12	Feb 13	Feb 12	Feb 13	Feb 12	Feb 13
<b>Sistema*</b>	<b>14,629,416</b>	<b>15,805,350</b>	<b>198,488</b>	<b>229,147</b>	<b>24.0</b>	<b>23.8</b>	<b>22.8</b>	<b>22.6</b>
BBVA Bancomer	4,984,935	5,046,258	63,152	72,567	23.5	24.8	20.1	21.5
Banamex	3,853,719	4,243,122	62,643	70,723	23.4	21.4	25.3	21.6
Santander	1,907,426	2,222,484	30,677	37,740	22.2	22.1	23.0	23.3
BanCoppel	802,661	942,390	2,904	3,812	53.5	52.7	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	941,047	n.a.	14,553	n.a.	25.3	n.a.	21.6
HSBC	795,697	865,644	12,870	13,152	25.4	25.0	27.9	27.6
Banco Walmart	250,222	356,506	1,001	1,897	18.7	19.3	0.0	2.1
American Express	348,876	352,566	6,550	6,820	22.7	24.6	24.0	26.1
Scotiabank	315,473	333,966	3,375	4,047	27.3	23.1	34.8	28.3
Inbursa	276,491	284,904	1,656	1,977	24.3	22.5	24.0	24.0
SF Soriana	43,605	79,171	462	629	25.2	23.7	29.9	24.1
Banco Invex*	39,486	42,096	321	530	48.8	33.9	63.7	43.3
CrediScotia	41,525	38,940	223	209	46.1	43.9	45.8	45.4
Banregio	18,116	22,063	203	245	23.5	23.3	23.5	23.6
ConsuBanco	17,636	12,861	41	26	54.2	53.0	58.0	58.0
Banco del Bajío	10,517	12,160	89	120	19.7	19.3	28.8	25.7
Banco Afirme	8,414	9,172	84	101	35.1	33.1	42.4	42.4
Banorte	721,617	n.a.	9,267	n.a.	25.3	n.a.	27.5	n.a.
Ixe Tarjetas	155,293	n.a.	2,848	n.a.	20.0	n.a.	18.0	n.a.
BNP Paribas	37,707	n.a.	123	n.a.	50.3	n.a.	62.8	n.a.

**Cuadro 2**  
Información básica para los clientes no totaleros

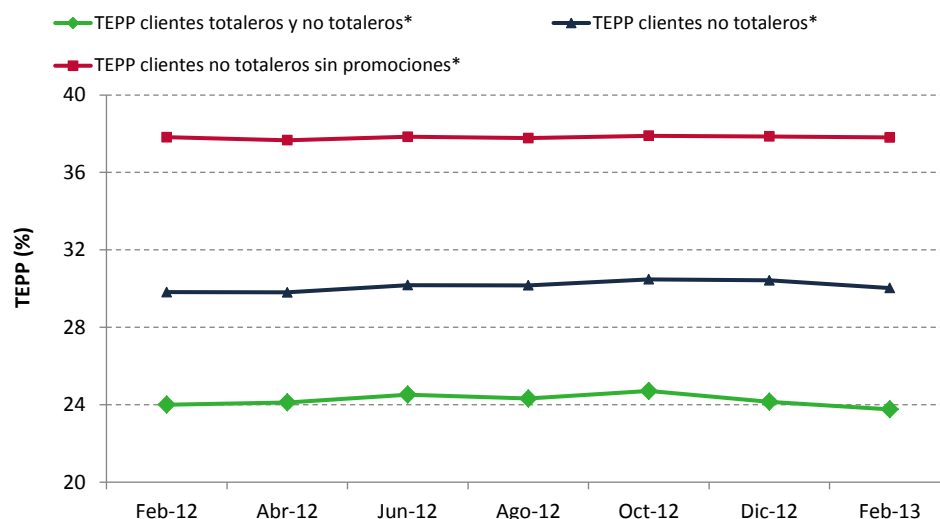
	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Feb 12	Feb 13	Feb 12	Feb 13	Feb 12	Feb 13	Feb 12	Feb 13
<b>Sistema*</b>	<b>8,534,356</b>	<b>9,013,139</b>	<b>159,785</b>	<b>181,362</b>	<b>29.8</b>	<b>30.0</b>	<b>28.3</b>	<b>28.3</b>
BBVA Bancomer	3,237,714	3,303,252	58,869	67,408	25.2	26.7	21.4	22.8
Banamex	1,980,477	2,090,972	43,729	48,055	33.6	31.5	39.6	36.3
Santander	1,035,573	1,179,055	25,054	29,682	27.2	28.1	26.3	27.2
BanCoppel	564,669	638,031	2,388	3,090	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	554,070	n.a.	11,475	n.a.	32.1	n.a.	33.9
HSBC	446,171	437,894	10,132	10,071	32.2	32.6	34.4	35.3
Banco Walmart	110,617	174,544	469	961	40.0	38.1	40.3	38.6
American Express	194,954	187,727	4,668	4,808	31.9	34.9	35.3	38.1
Scotiabank	146,208	164,973	2,437	2,828	37.8	33.0	39.8	34.5
Inbursa	173,064	165,900	1,418	1,630	28.4	27.3	24.0	24.0
SF Soriana	23,092	38,921	290	379	40.1	39.3	46.8	47.0
Banco Invex*	25,436	23,350	290	396	54.1	45.3	66.5	47.1
CrediScotia	29,383	26,950	214	200	47.8	45.8	45.8	45.7
Banregio	8,439	10,143	151	183	31.7	31.2	24.0	24.1
ConsuBanco	10,715	6,883	41	26	54.2	53.0	58.0	58.0
Banco del Bajío	4,897	5,945	59	83	29.3	28.0	31.7	31.2
Banco Afirme	4,688	4,529	76	87	38.8	38.6	42.4	42.4
Banorte	410,077	n.a.	7,092	n.a.	33.1	n.a.	37.5	n.a.
Ixe Tarjetas	96,718	n.a.	2,294	n.a.	24.8	n.a.	20.7	n.a.
BNP Paribas	31,464	n.a.	112	n.a.	55.2	n.a.	62.8	n.a.

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

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



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



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

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

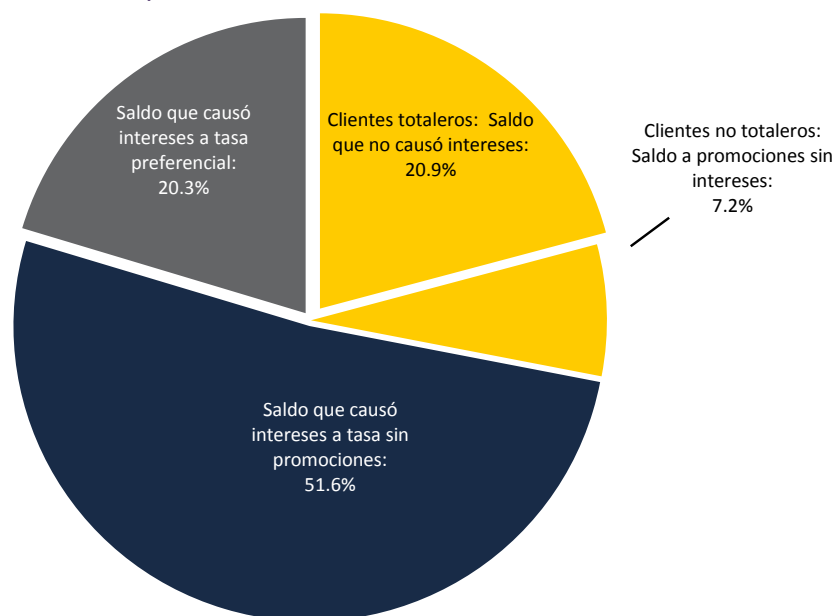
	Participación del saldo de crédito otorgado:			Tasa efectiva promedio ponderada asociada al saldo:	
	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)	Con promociones sin intereses (%)	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)
<b>Sistema</b>	<b>65.2</b>	<b>25.7</b>	<b>9.1</b>	<b>37.8</b>	<b>20.9</b>
BBVA Bancomer	55.1	36.8	8.1	36.1	18.6
Banamex	76.6	10.1	13.3	38.1	23.6
Santander	52.5	41.6	5.8	33.6	25.1
BanCoppel	100.0	0.0	0.0	65.0	n.a.
Banorte-Ixe Tarjetas	71.1	22.4	6.5	39.5	17.9
HSBC	73.0	17.3	9.7	40.1	19.5
Banco Walmart	73.3	0.0	26.7	52.0	n.a.
American Express	85.7	4.0	10.3	39.9	19.1
Scotiabank	91.8	0.4	7.8	35.9	17.9
Inbursa	94.6	1.9	3.5	28.4	23.8
<b>Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales</b>					
SF Soriana	80.0	5.4	14.6	47.0	31.6
Banco Invex	71.9	14.8	13.3	53.2	47.7
CrediScotia	98.2	0.0	1.8	46.6	19.0
Banregio	97.6	1.9	0.5	31.5	23.2
ConsuBanco	100.0	0.0	0.0	53.0	n.a.
Banco del Bajío	98.1	0.3	1.6	28.4	23.0
Banco Afirme	95.6	0.0	4.4	40.4	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 2013.

n.a.: No aplica. La suma de las partes puede no coincidir con el total debido al redondeo.

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

**Gráfica 2**  
 Porcentaje del saldo de crédito otorgado a los clientes totaleros y no totaleros con y sin promociones, en febrero de 2013



Nota: El saldo de los clientes totaleros está compuesto por un 10.8 por ciento otorgado a través de promociones sin intereses y un 10.1 por ciento otorgado sin promociones o a través de promociones a tasa preferencial. La suma de las partes puede no coincidir con el total debido al redondeo.  
 Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

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

	Estructura del saldo de crédito otorgado				Estructura del número de tarjetas			
	Participación de los clientes totaleros (%)		Participación de los clientes no totaleros (%)		Participación de los clientes totaleros (%)		Participación de los clientes no totaleros (%)	
	Feb 12	Feb 13	Feb 12	Feb 13	Feb 12	Feb 13	Feb 12	Feb 13
<b>Sistema*</b>	<b>19.5</b>	<b>20.9</b>	<b>80.5</b>	<b>79.1</b>	<b>41.7</b>	<b>43.0</b>	<b>58.3</b>	<b>57.0</b>
BBVA Bancomer	6.8	7.1	93.2	92.9	35.1	34.5	64.9	65.5
Banamex	30.2	32.1	69.8	67.9	48.6	50.7	51.4	49.3
Santander	18.3	21.4	81.7	78.6	45.7	46.9	54.3	53.1
BanCoppel	17.8	19.0	82.2	81.0	29.7	32.3	70.3	67.7
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	21.1	n.a.	78.9	n.a.	41.1	n.a.	58.9
HSBC	21.3	23.4	78.7	76.6	43.9	49.4	56.1	50.6
Banco Walmart	53.1	49.4	46.9	50.6	55.8	51.0	44.2	49.0
American Express	28.7	29.5	71.3	70.5	44.1	46.8	55.9	53.2
Scotiabank	27.8	30.1	72.2	69.9	53.7	50.6	46.3	49.4
Inbursa	14.4	17.5	85.6	82.5	37.4	41.8	62.6	58.2
SF Soriana	37.2	39.6	62.8	60.4	47.0	50.8	53.0	49.2
Banco Invex*	9.7	25.3	90.3	74.7	35.6	44.5	64.4	55.5
CrediScotia	3.7	4.2	96.3	95.8	29.2	30.8	70.8	69.2
Banregio	25.8	25.3	74.2	74.7	53.4	54.0	46.6	46.0
ConsuBanco	0.0	0.0	100.0	100.0	39.2	46.5	60.8	53.5
Banco del Bajío	32.9	31.0	67.1	69.0	53.4	51.1	46.6	48.9
Banco Afirme	9.6	14.2	90.4	85.8	44.3	50.6	55.7	49.4
Banorte	23.5	n.a.	76.5	n.a.	43.2	n.a.	56.8	n.a.
Ixe Tarjetas	19.5	n.a.	80.5	n.a.	37.7	n.a.	62.3	n.a.
BNP Paribas	8.8	n.a.	91.2	n.a.	16.6	n.a.	83.4	n.a.

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

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

### 3. Información básica del sistema

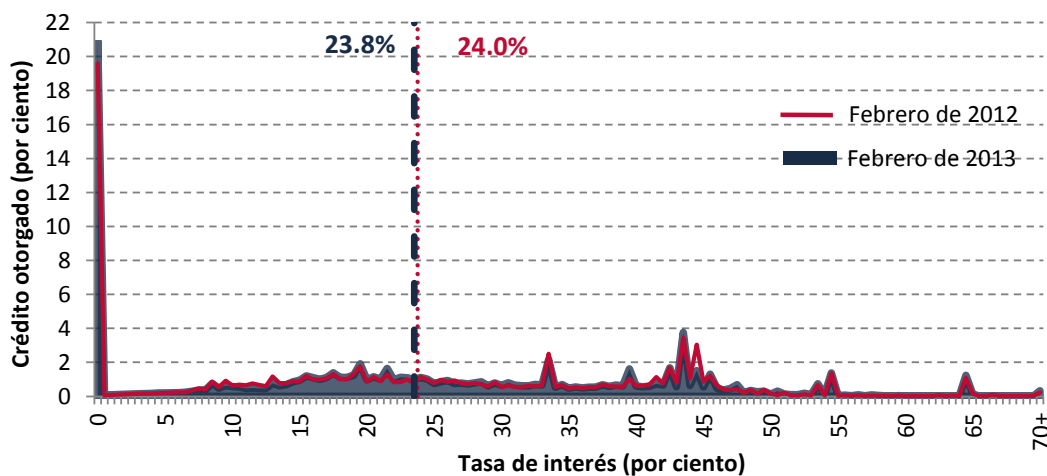
**Cuadro 5**

Estadísticas básicas del sistema para clientes totaleros y no totaleros

Estadísticas básicas	Datos a febrero de 2012	Datos a febrero de 2013
Número de tarjetas	14,629,416	15,805,350
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	198,488	229,147
Tasa efectiva promedio ponderada	24.0%	23.8%
Tasa efectiva mediana	22.8%	22.6%

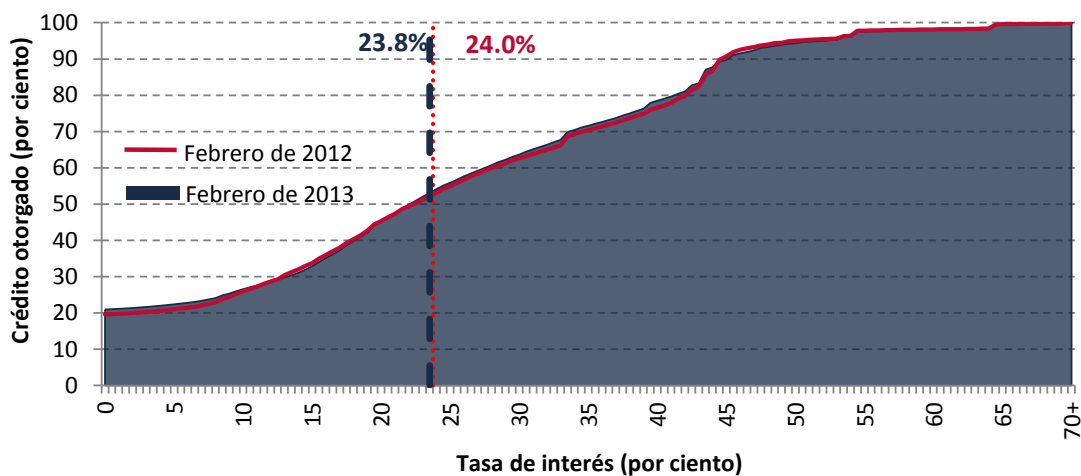
**Gráfica 3**

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 2012.
- Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros en febrero de 2013.

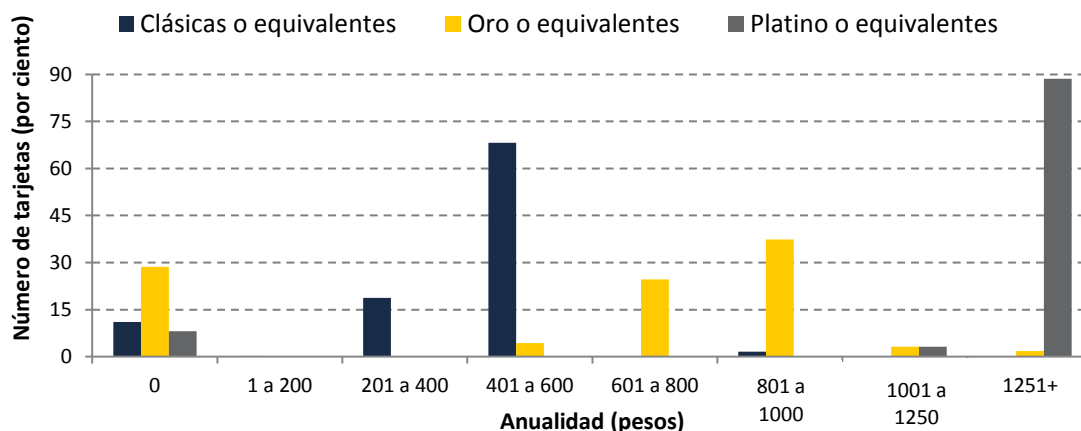
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

## 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 2013)



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

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

Cuadro 6

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

	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Feb 12	Feb 13	Feb 12	Feb 13	Feb 12	Feb 13	Feb 12	Feb 13	Feb 12	Feb 13	Feb 12	Feb 13
<b>Sistema*</b>	<b>11,155</b>	<b>11,484</b>	<b>92</b>	<b>88</b>	<b>436</b>	<b>448</b>	<b>27</b>	<b>29</b>	<b>26.0</b>	<b>26.1</b>	<b>10.6</b>	<b>11.1</b>
Banco Walmart	250	357	1	2	500	426	11	12	18.7	19.3	4.0	5.3
Santander	1,091	1,076	6	6	451	430	32	34	22.7	22.5	15.1	16.1
Banamex	3,238	3,254	35	31	517	587	40	40	25.1	23.9	14.0	13.9
Scotiabank	180	182	6	5	503	504	28	28	29.0	24.5	8.0	8.9
BBVA Bancomer	4,122	4,203	15	15	465	469	22	26	25.7	27.1	9.2	10.5
Inbursa	227	219	4	4	7	6	8	8	28.4	27.1	4.1	4.4
HSBC	458	477	2	2	518	499	31	29	27.5	28.6	10.9	9.6
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	539	n.a.	5	n.a.	423	n.a.	26	n.a.	29.2	n.a.	10.6
American Express	62	53	2	2	459	459	26	28	29.7	31.3	9.7	10.0
BanCoppel	803	942	1	1	0	0	7	8	53.5	52.7	3.6	4.0
Banorte	524	n.a.	3	n.a.	424	n.a.	25	n.a.	26.7	n.a.	10.1	n.a.
Ixe Tarjetas	16	n.a.	2	n.a.	440	n.a.	6	n.a.	36.8	n.a.	3.3	n.a.
<b>Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales</b>												
Banco del Bajío	10	10	2	2	350	350	20	21	20.1	20.1	7.6	8.1
SF Soriana	44	79	1	1	420	420	27	22	25.2	23.7	10.6	7.9
Banco Invex*	27	33	1	4	495	560	21	30	50.4	32.4	7.0	12.2
Banregio	6	7	1	1	0	0	12	11	33.6	33.2	5.0	4.5
Banco Afirme	4	4	1	1	500	500	16	16	45.9	44.1	5.2	5.9
CrediScotia	38	36	4	5	425	423	10	10	49.0	47.7	4.2	4.3
ConsuBanco	18	13	1	1	280	0	5	5	54.2	53.0	2.3	2.0
BNP Paribas	38	n.a.	4	n.a.	225	n.a.	9	n.a.	50.3	n.a.	3.3	n.a.

Nota: La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se incluyen casos en los que no se cobre anualidad debido a promociones especiales. Cuando un banco ofrece varias tarjetas tipo “Clásica”, el ponderador de la comisión es la fracción del número de tarjetas que representa el producto en cuestión en el total del segmento. Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderada en febrero de 2013.

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

## Cuadro 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 12	Feb 13	Feb 12	Feb 13	Feb 12	Feb 13	Feb 12	Feb 13	Feb 12	Feb 13	Feb 12	Feb 13
<b>Sistema</b>	<b>2,636</b>	<b>3,242</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>649</b>	<b>604</b>	<b>55</b>	<b>54</b>	<b>23.9</b>	<b>23.9</b>	<b>19.1</b>	<b>18.9</b>
Inbursa	48	64	2	2	13	10	35	36	19.3	18.5	14.2	15.0
Banamex	475	679	5	4	966	972	78	68	23.1	20.6	24.9	21.6
Santander	758	1,071	9	9	235	156	44	42	22.5	22.8	15.7	15.7
Scotiabank	132	142	4	4	725	724	54	53	27.1	23.4	13.6	15.1
BBVA Bancomer	556	545	2	2	840	870	62	71	24.0	26.2	23.3	26.2
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	346	n.a.	4	n.a.	615	n.a.	48	n.a.	26.4	n.a.	18.4
HSBC	228	258	1	1	780	780	54	52	26.2	27.2	18.4	16.8
American Express	127	118	2	3	1,139	1,142	36	34	26.2	28.5	14.1	13.5
Banorte	179	n.a.	3	n.a.	625	n.a.	53	n.a.	25.6	n.a.	19.0	n.a.
Ixe Tarjetas	117	n.a.	1	n.a.	600	n.a.	33	n.a.	23.6	n.a.	14.3	n.a.
<b>Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales</b>												
Banregio	8	9	1	1	0	0	21	21	29.8	30.3	8.8	8.8
Banco Afirme	4	4	1	1	650	650	39	42	35.8	33.5	11.2	12.5
CrediScotia	4	3	3	3	717	716	32	32	39.0	33.6	17.3	16.7

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

## Cuadro 8

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

	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Feb 12	Feb 13	Feb 12	Feb 13	Feb 12	Feb 13	Feb 12	Feb 13	Feb 12	Feb 13	Feb 12	Feb 13
<b>Sistema*</b>	<b>835</b>	<b>1,074</b>	<b>28</b>	<b>31</b>	<b>1,844</b>	<b>1,927</b>	<b>104</b>	<b>113</b>	<b>16.3</b>	<b>16.1</b>	<b>35.7</b>	<b>37.7</b>
Banamex	140	310	4	5	2,813	2,602	133	122	10.6	12.3	39.0	34.9
Scotiabank	4	10	2	2	2,197	1,745	127	99	13.1	12.7	37.7	27.3
Inbursa	1	1	1	1	750	750	112	109	13.6	13.2	41.5	43.1
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	52	n.a.	4	n.a.	1,740	n.a.	113	n.a.	13.5	n.a.	47.7
BBVA Bancomer	307	298	2	2	1,966	2,048	102	124	16.1	16.2	39.3	47.3
Santander	59	76	5	5	1,643	1,595	105	121	16.8	17.1	39.3	47.7
HSBC	110	130	4	4	674	719	120	124	21.5	18.9	33.5	32.6
American Express	159	181	2	2	1,752	1,759	75	75	20.3	22.6	26.1	26.0
Banorte	16	n.a.	2	n.a.	1,376	n.a.	98	n.a.	11.1	n.a.	35.6	n.a.
Ixe Tarjetas	21	n.a.	2	n.a.	2,147	n.a.	110	n.a.	13.8	n.a.	52.0	n.a.
<b>Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales</b>												
Banregio	5	6	1	1	0	0	81	78	16.8	17.1	23.6	22.0
Banco Afirme	0	1	2	2	3,149	3,001	200	169	20.6	19.5	40.6	39.5
Banco Invex*	13	9	1	3	1,100	1,107	25	29	46.5	38.4	10.5	14.0

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 2013. Como resultado de una revisión de los atributos de su producto “Aeroméxico Gold”, Banamex reclasificó esta tarjeta para pasarla de “Oro” a “Platino”.

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

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

## 4.2. CAT para clientes no totaleros por segmento de mercado y producto<sup>10</sup>

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 especial<sup>11</sup> 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, entendiéndose por ello el producto de tarjeta que tenga el saldo de crédito más elevado dentro de los productos del mismo segmento que ofrece la institución de que se trate.

Para facilitar la comparación de productos por parte de los usuarios, se presentan cuadros con información del costo de productos con características similares. En primer lugar, se divide a las tarjetas por tipo en Clásicas, Oro y Platino o equivalentes. En segundo lugar, las tarjetas Clásicas se dividen en cuatro segmentos de acuerdo con los siguientes límites de crédito<sup>12</sup>:

**Cuadro 9**

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

	Participación en el número total de tarjetas (%)	Participación en el saldo total del crédito (%)
Límite de crédito hasta 4,500 pesos	10.9	1.9
Límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos	16.8	5.2
Límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos	23.6	12.6
Límite de crédito mayor a 15,000 pesos	48.8	80.3

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

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

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

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

---

<sup>10</sup> 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.

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

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

lo que puede ser diferente al que aquí se reporta.

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

### Cuadro 10

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

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
<b>Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento</b>					
Santander	Santander Light	<b>42.2</b>	32.0	480	3,000
Inbursa	Clásica Inbursa	<b>42.8</b>	36.1	0	3,000
Banorte**	Clásica	<b>54.0</b>	40.5	430	4,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	<b>55.4</b>	40.4	560	3,500
Banamex	Clásica Internacional	<b>56.8</b>	40.9	600	3,200
SF Soriana	Soriana - Banamex	<b>57.3</b>	42.8	420	4,000
HSBC	Clásica HSBC	<b>59.0</b>	43.0	520	3,500
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	<b>64.6</b>	46.7	500	3,000
BanCoppel	BanCoppel	<b>88.3</b>	65.0	0	3,380
<b>Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento</b>					
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	<b>40.9</b>	31.3	450	3,500
Banregio	Tarjeta Clásica	<b>56.8</b>	45.8	0	3,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Clásica	<b>69.2</b>	50.1	440	3,500
CrediScotia	CrediScotia Clásica	<b>78.3</b>	55.8	408	3,500

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

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

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

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

## Cuadro 11

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

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
<b>Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento</b>					
Santander	Santander Light	40.0	30.4	480	5,600
Inbursa	Clásica Inbursa	42.8	36.1	0	5,700
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	50.6	37.2	560	6,000
Banamex	Clásica Internacional	54.4	39.4	600	6,500
Banorte**	Clásica	54.5	40.9	430	6,500
HSBC	Clásica HSBC	56.2	41.2	520	6,500
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	60.0	43.8	500	6,000
CrediScotia	CrediScotia Clásica	74.8	53.7	408	6,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	6,400
<b>Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento</b>					
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	40.7	31.1	450	6,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	55.9	41.8	420	6,300
Banregio	Tarjeta Clásica	57.0	46.0	0	5,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Clásica	67.8	49.2	440	5,000

## Cuadro 12

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

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
<b>Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento</b>					
Santander	Santander Light	37.9	28.9	480	10,260
Inbursa	Clásica Inbursa	41.8	35.4	0	11,500
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	45.7	33.9	560	11,200
Banamex	Clásica Internacional	51.4	37.4	600	12,300
Scotiabank	Scotiatravel Clásica	52.0	38.2	550	10,000
HSBC	Clásica HSBC	53.0	39.1	520	11,000
Banorte**	Clásica	53.1	39.9	430	11,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	54.4	40.8	420	11,300
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	55.7	41.1	500	10,600
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	10,400
<b>Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento</b>					
Banco Invex	Sí Card Plus Invex	55.6	40.1	610	11,500
CrediScotia	CrediScotia Clásica	72.5	52.3	408	10,000

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

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

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

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



**Cuadro 13**

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

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
<b>Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento</b>					
Santander	Santander Light	<b>32.5</b>	24.8	480	40,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	<b>35.5</b>	26.5	560	34,600
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	<b>40.0</b>	30.3	500	27,500
Banamex	Clásica Internacional	<b>45.3</b>	33.3	600	45,500
HSBC	Clásica HSBC	<b>45.7</b>	34.2	520	35,400
Banorte**	Clásica	<b>47.7</b>	36.2	430	28,000
Scotiabank	Scotiatravel Clásica	<b>50.1</b>	37.0	550	32,200
SF Soriana	Soriana - Banamex	<b>50.7</b>	38.4	420	26,000
BanCoppel	BanCoppel	<b>88.3</b>	65.0	0	16,800
<b>Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento</b>					
Inbursa	Clásica Inbursa	<b>38.9</b>	33.3	0	20,000
Banco Invex	Sí Card Plus Invex	<b>49.5</b>	36.0	610	39,000

**Cuadro 14**

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

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
<b>Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas Oro</b>					
Inbursa	Oro Inbursa	<b>24.7</b>	22.3	0	32,000
BBVA Bancomer	Oro Bancomer	<b>34.8</b>	27.4	870	45,000
Ixe Tarjetas**	Ixe oro	<b>38.3</b>	30.9	600	21,000
Santander	UNISantander - K	<b>38.5</b>	33.0	0	18,010
Banamex	Oro	<b>39.9</b>	31.1	900	50,000
Banorte**	Oro	<b>43.6</b>	34.6	625	35,880
Scotiabank	Scotia Travel Oro	<b>44.5</b>	34.9	750	40,000
HSBC	Oro HSBC	<b>45.6</b>	35.5	780	35,000
American Express	The Gold Elite Credit Card	<b>56.1</b>	41.2	1,200	21,000
<b>Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Oro</b>					
Banregio	In Gold	<b>47.9</b>	39.8	0	15,000
Banco Afirme	Tarjeta de Crédito Oro	<b>50.6</b>	39.4	650	26,000

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

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

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

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

## Cuadro 15

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

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
<b>Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas Platino</b>					
Banorte**	Platinum	20.9	16.9	1,350	70,000
BBVA Bancomer	Bancomer Platinum	22.3	17.0	1,950	91,500
Ixe Tarjetas**	Ixe Platino	22.6	17.8	1,600	75,000
Banamex	Platinum	23.6	18.0	2,000	92,000
Santander	Fiesta Rewards Platino	25.4	19.7	1,850	98,340
Banregio	In Platinum	25.5	23.0	0	55,000
HSBC	Platinum HSBC	36.9	28.5	1,900	117,000
American Express	The Platinum Credit Card	40.3	31.2	1,785	50,000
<b>Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Platino</b>					
Inbursa	Platinum Inbursa	20.4	17.4	750	80,000
Scotiabank	Scotia Travel Premium	25.2	18.9	2,250	124,900

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

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

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

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

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

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

Institución	Producto	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	CAT (%)	Número de tarjetas	Participación en el total de tarjetas del segmento (%)
<b>Tarjetas Clásicas o equivalentes</b>					
Inbursa	Clásica Inbursa	35.3	41.6	196,753	1.8
Banregio	Tarjeta Clásica	45.4	56.2	6,859	0.1
BanCoppel	BanCoppel	65.0	88.3	942,390	8.5
<b>Total de tarjetas Clásicas que no cobran anualidad</b>		<b>59.9</b>	<b>79.5</b>	<b>1,146,002</b>	<b>10.3</b>
<b>Tarjetas Oro o equivalentes</b>					
Inbursa	Oro Inbursa	22.3	24.7	61,335	2.0
Santander	UNISantander - K	33.0	38.5	856,592	27.4
Banregio	In Gold	39.8	47.9	9,049	0.3
<b>Total de tarjetas Oro que no cobran anualidad</b>		<b>32.1</b>	<b>37.3</b>	<b>926,976</b>	<b>29.7</b>
<b>Tarjetas Platino o equivalentes</b>					
Banregio	In Platinum	23.0	25.5	6,155	0.7
<b>Total de tarjetas Platino que no cobran anualidad</b>		<b>23.0</b>	<b>25.5</b>	<b>6,155</b>	<b>0.7</b>

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 2013)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
<b>Sistema</b>	9.2	22.6	38.5
BBVA Bancomer	16.0	21.5	33.5
Banamex	0.0	21.6	40.0
Santander	8.6	23.3	33.0
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	9.8	21.6	43.0
HSBC	3.1	27.6	43.2
Banco Walmart	0.0	2.1	38.6
American Express	0.0	26.1	41.6
Scotiabank	0.0	28.3	39.7
Inbursa	18.5	24.0	34.5
SF Soriana	0.0	24.1	48.8
Banco Invex	0.0	43.3	52.2
CrediScotia	38.6	45.4	55.5
Banregio	0.0	23.6	38.6
ConsuBanco	48.0	58.0	58.0
Banco del Bajío	0.0	25.7	32.2
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 2013)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
<b>Sistema</b>	18.9	28.3	41.9
BBVA Bancomer	17.1	22.8	34.9
Banamex	21.2	36.3	43.1
Santander	20.0	27.2	33.8
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	18.3	33.9	45.5
HSBC	22.7	35.3	44.9
Banco Walmart	22.5	38.6	57.8
American Express	25.8	38.1	46.0
Scotiabank	26.8	34.5	42.3
Inbursa	22.5	24.0	35.6
SF Soriana	32.1	47.0	48.8
Banco Invex	35.3	47.1	59.7
CrediScotia	38.6	45.7	55.5
Banregio	23.1	24.1	41.6
ConsuBanco	48.0	58.0	58.0
Banco del Bajío	24.9	31.2	32.6
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 2013.

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

## 5.2. Evolución de indicadores seleccionados

Cuadro 19

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

	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12	Feb-13
<b>Sistema</b>	<b>14,629,416</b>	<b>14,871,733</b>	<b>14,995,696</b>	<b>15,292,159</b>	<b>15,530,404</b>	<b>15,833,076</b>	<b>15,805,350</b>
BBVA Bancomer	4,984,935	5,041,750	5,007,955	5,042,556	5,017,617	5,111,038	5,046,258
Banamex	3,853,719	3,960,626	3,985,376	4,037,864	4,132,884	4,208,381	4,243,122
Santander	1,907,426	1,956,973	2,010,836	2,116,835	2,216,255	2,202,255	2,222,484
BanCoppel	802,661	823,141	850,866	898,140	911,523	948,157	942,390
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	876,869	892,315	925,293	930,340	943,441	941,047
HSBC	795,697	805,920	821,716	839,590	855,428	882,029	865,644
Banco Walmart	250,222	271,116	287,797	293,188	309,215	335,211	356,506
American Express	348,876	342,229	341,647	343,138	344,595	351,626	352,566
Scotiabank	315,473	311,317	308,485	309,950	317,977	333,000	333,966
Inbursa	276,491	274,844	274,631	273,529	275,984	284,945	284,904
SF Soriana	43,605	44,676	45,906	47,242	56,001	70,154	79,171
Banco Invex	39,486	37,308	37,287	40,529	40,418	41,719	42,096
CrediScotia	41,525	35,596	42,732	40,711	39,461	39,357	38,940
Banregio	18,116	19,082	19,756	20,930	21,719	22,401	22,063
ConsuBanco	17,636	16,527	15,823	14,781	14,039	13,491	12,861
Banco del Bajío	10,517	10,710	11,080	10,876	11,368	11,973	12,160
Banco Afirme	8,414	8,180	8,346	8,964	8,956	9,190	9,172
Banorte	721,617	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe Tarjetas	155,293	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
BNP Paribas	37,707	34,869	33,142	28,043	26,624	24,708	n.a.

Cuadro 20

Evolución del número de tarjetas de los clientes no totaleros

	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12	Feb-13
<b>Sistema</b>	<b>8,534,356</b>	<b>8,687,363</b>	<b>8,847,489</b>	<b>8,934,736</b>	<b>9,051,267</b>	<b>9,214,167</b>	<b>9,013,139</b>
BBVA Bancomer	3,237,714	3,307,896	3,352,098	3,367,593	3,319,273	3,389,601	3,303,252
Banamex	1,980,477	2,041,307	2,067,872	2,072,655	2,113,068	2,132,734	2,090,972
Santander	1,035,573	1,056,502	1,084,189	1,132,863	1,183,520	1,211,213	1,179,055
BanCoppel	564,669	560,845	580,353	597,615	625,359	664,242	638,031
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	505,364	520,252	529,518	552,381	532,392	554,070
HSBC	446,171	452,465	465,776	463,265	472,538	459,171	437,894
Banco Walmart	110,617	127,794	136,865	140,993	152,038	158,842	174,544
American Express	194,954	192,012	191,177	192,825	186,128	189,700	187,727
Scotiabank	146,208	143,272	147,308	143,954	152,631	176,156	164,973
Inbursa	173,064	170,343	167,279	164,938	165,488	167,042	165,900
SF Soriana	23,092	23,839	24,622	25,042	26,849	32,467	38,921
Banco Invex	25,436	23,935	23,786	23,531	23,487	23,259	23,350
CrediScotia	29,383	23,940	29,985	28,371	27,140	27,746	26,950
Banregio	8,439	8,820	9,155	9,593	10,291	10,440	10,143
ConsuBanco	10,715	9,830	9,208	8,405	7,878	7,313	6,883
Banco del Bajío	4,897	4,993	5,179	5,128	5,303	5,381	5,945
Banco Afirme	4,688	4,651	4,525	4,848	4,834	4,710	4,529
Banorte	410,077	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe Tarjetas	96,718	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
BNP Paribas	31,464	29,555	27,860	23,599	23,061	21,758	n.a.

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en febrero de 2013.  
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

## Cuadro 21

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

	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12	Feb-13
<b>Sistema*</b>	<b>198,488</b>	<b>200,730</b>	<b>204,902</b>	<b>211,560</b>	<b>217,070</b>	<b>231,899</b>	<b>229,147</b>
BBVA Bancomer	63,152	63,919	65,466	67,180	69,488	71,891	72,567
Banamex	62,643	62,639	63,535	65,449	66,585	72,444	70,723
Santander	30,677	31,893	33,037	34,574	35,093	38,041	37,740
BanCoppel	2,904	3,012	3,160	3,392	3,577	3,939	3,812
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	12,039	12,358	12,651	13,549	14,757	14,553
HSBC	12,870	13,141	12,937	13,530	13,816	13,999	13,152
Banco Walmart	1,001	1,184	1,281	1,327	1,462	1,778	1,897
American Express	6,550	6,458	6,513	6,722	6,666	7,104	6,820
Scotiabank	3,375	3,290	3,335	3,364	3,380	4,057	4,047
Inbursa	1,656	1,654	1,688	1,725	1,768	1,953	1,977
SF Soriana	462	459	467	472	489	618	629
Banco Invex*	321	315	342	406	422	506	530
CrediScotia	223	187	227	212	206	217	209
Banregio	203	195	211	220	232	250	245
ConsuBanco	41	37	35	32	29	27	26
Banco del Bajío	89	92	95	98	103	117	120
Banco Afirme	84	83	92	98	97	98	101
Banorte	9,267	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe Tarjetas	2,848	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
BNP Paribas	123	131	122	110	106	101	n.a.

## Cuadro 22

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

	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12	Feb-13
<b>Sistema*</b>	<b>159,785</b>	<b>162,430</b>	<b>166,486</b>	<b>170,561</b>	<b>176,009</b>	<b>184,099</b>	<b>181,362</b>
BBVA Bancomer	58,869	59,881	61,515	63,097	65,250	67,585	67,408
Banamex	43,729	44,538	45,347	46,049	47,110	49,317	48,055
Santander	25,054	25,754	26,603	27,716	28,601	30,274	29,682
BanCoppel	2,388	2,446	2,569	2,720	2,909	3,210	3,090
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	9,311	9,608	9,857	10,752	11,459	11,475
HSBC	10,132	10,307	10,372	10,479	10,663	10,475	10,071
Banco Walmart	469	570	631	675	756	854	961
American Express	4,668	4,620	4,667	4,789	4,632	4,944	4,808
Scotiabank	2,437	2,390	2,465	2,436	2,530	2,972	2,828
Inbursa	1,418	1,410	1,424	1,451	1,492	1,595	1,630
SF Soriana	290	290	297	300	311	351	379
Banco Invex*	290	287	306	327	339	379	396
CrediScotia	214	179	220	204	198	207	200
Banregio	151	148	160	166	177	188	183
ConsuBanco	41	37	35	32	29	27	26
Banco del Bajío	59	62	65	66	70	76	83
Banco Afirme	76	75	85	89	86	89	87
Banorte	7,092	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe Tarjetas	2,294	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
BNP Paribas	112	124	117	107	105	99	n.a.

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

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

**Cuadro 23**

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

	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12	Feb-13
<b>Sistema*</b>	<b>24.0</b>	<b>24.1</b>	<b>24.5</b>	<b>24.3</b>	<b>24.7</b>	<b>24.2</b>	<b>23.8</b>
BBVA Bancomer	23.5	23.8	24.2	24.5	25.0	25.4	24.8
Banamex	23.4	23.8	23.9	23.2	23.1	21.8	21.4
Santander	22.2	22.0	22.2	22.1	23.1	22.5	22.1
BanCoppel	53.5	52.8	52.8	52.1	52.9	53.0	52.7
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	24.3	24.8	24.7	25.3	24.6	25.3
HSBC	25.4	24.5	25.6	25.0	25.3	25.1	25.0
Banco Walmart	18.7	18.8	19.5	20.2	21.3	19.4	19.3
American Express	22.7	23.1	25.8	25.2	25.2	24.9	24.6
Scotiabank	27.3	27.5	27.9	27.5	28.3	24.6	23.1
Inbursa	24.3	24.1	23.8	23.5	23.6	22.5	22.5
SF Soriana	25.2	25.3	25.5	25.4	25.4	22.2	23.7
Banco Invex*	48.8	48.8	46.3	38.8	38.3	34.8	33.9
CrediScotia	46.1	47.7	46.5	46.7	47.5	45.1	43.9
Banregio	23.5	24.4	24.1	24.0	24.2	23.7	23.3
ConsuBanco	54.2	54.0	53.7	53.5	53.5	53.1	53.0
Banco del Bajío	19.7	19.5	19.8	19.2	20.2	18.5	19.3
Banco Afirme	35.1	35.1	36.0	36.4	36.3	36.8	33.1
Banorte	25.3	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe Tarjetas	20.0	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
BNP Paribas	50.3	54.3	56.2	58.2	61.3	61.9	n.a.

**Cuadro 24**

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

	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12	Feb-13
<b>Sistema*</b>	<b>29.8</b>	<b>29.8</b>	<b>30.2</b>	<b>30.2</b>	<b>30.5</b>	<b>30.4</b>	<b>30.0</b>
BBVA Bancomer	25.2	25.4	25.8	26.1	26.7	27.1	26.7
Banamex	33.6	33.4	33.5	33.0	32.7	32.0	31.5
Santander	27.2	27.2	27.5	27.6	28.3	28.3	28.1
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	31.5	31.9	31.7	31.9	31.7	32.1
HSBC	32.2	31.2	32.0	32.3	32.8	33.5	32.6
Banco Walmart	40.0	39.0	39.6	39.7	41.2	40.5	38.1
American Express	31.9	32.3	36.0	35.4	36.3	35.7	34.9
Scotiabank	37.8	37.9	37.8	38.0	37.9	33.6	33.0
Inbursa	28.4	28.3	28.2	28.0	27.9	27.6	27.3
SF Soriana	40.1	40.0	40.0	39.9	39.9	39.2	39.3
Banco Invex*	54.1	53.7	51.7	48.2	47.8	46.5	45.3
CrediScotia	47.8	50.0	48.0	48.4	49.5	47.2	45.8
Banregio	31.7	32.1	31.9	31.8	31.7	31.6	31.2
ConsuBanco	54.2	54.0	53.7	53.5	53.6	53.1	53.0
Banco del Bajío	29.3	28.8	29.2	28.5	29.8	28.7	28.0
Banco Afirme	38.8	38.4	38.8	39.8	41.0	40.8	38.6
Banorte	33.1	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe Tarjetas	24.8	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
BNP Paribas	55.2	57.2	58.6	59.7	62.2	62.6	n.a.

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

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

## Cuadro 25

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

	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12	Feb-13
<b>Sistema*</b>	<b>22.8</b>	<b>22.9</b>	<b>23.5</b>	<b>23.2</b>	<b>23.8</b>	<b>23.0</b>	<b>22.6</b>
BBVA Bancomer	20.1	20.3	20.8	21.1	21.6	22.1	21.5
Banamex	25.3	25.8	26.4	24.0	24.0	21.8	21.6
Santander	23.0	22.9	23.2	23.1	24.5	23.9	23.3
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	23.5	24.4	24.2	24.5	21.7	21.6
HSBC	27.9	25.8	28.1	27.3	27.8	27.7	27.6
Banco Walmart	0.0	0.0	0.0	2.3	4.3	0.0	2.1
American Express	24.0	24.9	26.1	26.1	26.9	26.9	26.1
Scotiabank	34.8	34.8	36.2	35.4	36.7	28.8	28.3
Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
SF Soriana	29.9	30.0	31.0	30.6	30.4	18.3	24.1
Banco Invex*	63.7	61.9	48.3	44.2	45.6	43.6	43.3
CrediScotia	45.8	49.8	45.8	45.8	45.8	45.6	45.4
Banregio	23.5	24.0	24.0	24.0	24.1	23.8	23.6
ConsuBanco	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Banco del Bajío	28.8	27.5	28.5	27.1	28.4	24.8	25.7
Banco Afirme	42.4	42.3	42.4	42.4	43.8	43.8	42.4
Banorte	27.5	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe Tarjetas	18.0	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
BNP Paribas	62.8	62.8	62.8	62.8	64.9	64.9	n.a.

## Cuadro 26

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

	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12	Feb-13
<b>Sistema*</b>	<b>28.3</b>	<b>28.3</b>	<b>28.9</b>	<b>28.8</b>	<b>29.0</b>	<b>28.9</b>	<b>28.3</b>
BBVA Bancomer	21.4	21.6	22.0	22.2	22.7	23.0	22.8
Banamex	39.6	39.6	39.5	38.6	38.1	36.8	36.3
Santander	26.3	26.3	26.5	26.5	27.5	27.5	27.2
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	34.5	35.6	34.9	35.0	33.3	33.9
HSBC	34.4	32.5	34.6	34.6	35.5	36.6	35.3
Banco Walmart	40.3	38.7	38.7	38.8	40.2	40.0	38.6
American Express	35.3	35.8	36.9	35.8	37.0	36.9	38.1
Scotiabank	39.8	39.8	39.8	39.8	39.8	34.7	34.5
Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
SF Soriana	46.8	47.0	46.9	47.0	47.3	46.7	47.0
Banco Invex*	66.5	65.4	60.6	44.2	45.6	45.6	47.1
CrediScotia	45.8	49.8	45.8	46.8	46.8	45.7	45.7
Banregio	24.0	24.0	24.0	24.1	24.1	24.1	24.1
ConsuBanco	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Banco del Bajío	31.7	31.4	31.7	31.3	32.6	32.0	31.2
Banco Afirme	42.4	42.3	42.4	42.4	43.8	43.8	42.4
Banorte	37.5	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe Tarjetas	20.7	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
BNP Paribas	62.8	62.8	62.8	62.8	64.9	64.9	n.a.

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

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



**Cuadro 27**

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

	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12	Feb-13
<b>Sistema*</b>	<b>17.1</b>	<b>16.5</b>	<b>16.0</b>	<b>16.3</b>	<b>16.0</b>	<b>17.3</b>	<b>18.0</b>
BBVA Bancomer	13.7	13.1	12.7	12.7	12.7	12.6	14.6
Banamex	26.1	24.3	23.5	23.8	24.1	26.4	26.6
Santander	8.4	10.1	10.0	10.5	8.9	11.3	11.4
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	13.9	12.8	12.3	11.6	12.2	12.4
HSBC	17.0	16.9	16.1	18.2	17.6	17.5	17.9
Banco Walmart	58.7	48.5	46.4	44.7	43.8	48.1	48.0
American Express	20.0	19.8	19.9	21.2	20.4	21.8	21.2
Scotiabank	12.2	12.0	11.7	11.3	11.2	11.9	13.0
Inbursa	3.5	3.7	3.9	4.1	4.3	6.0	6.6
SF Soriana	25.3	23.6	23.2	23.3	23.7	30.7	28.5
Banco Invex*	17.1	16.4	18.6	20.6	21.7	25.8	26.6
CrediScotia	2.2	2.4	1.9	1.8	1.7	2.1	2.5
Banregio	0.1	0.1	0.1	0.3	0.3	0.9	1.1
ConsuBanco	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco del Bajío	1.6	1.6	1.7	1.7	2.0	4.2	3.6
Banco Afirme	11.8	9.7	8.0	7.8	11.9	12.0	17.5
Banorte	14.9	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe Tarjetas	8.3	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
BNP Paribas	14.3	8.3	4.7	1.9	0.9	0.3	n.a.

**Cuadro 28**

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

	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12	Feb-13
<b>Sistema*</b>	<b>8.6</b>	<b>8.4</b>	<b>8.2</b>	<b>8.2</b>	<b>8.2</b>	<b>8.7</b>	<b>9.1</b>
BBVA Bancomer	7.5	7.3	7.1	7.1	7.1	7.1	8.1
Banamex	13.5	12.6	12.0	12.0	12.2	13.5	13.3
Santander	4.0	4.8	4.9	5.2	4.6	5.9	5.8
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	6.6	6.3	6.2	6.0	5.9	6.5
HSBC	9.1	9.5	9.3	10.1	9.9	9.7	9.7
Banco Walmart	29.8	26.0	24.6	24.1	23.6	25.0	26.7
American Express	9.7	9.7	9.6	10.6	10.2	10.8	10.3
Scotiabank	6.3	6.2	6.1	5.8	5.8	7.2	7.8
Inbursa	1.7	1.8	1.9	2.0	2.2	3.0	3.5
SF Soriana	13.2	12.1	12.1	11.8	11.9	14.1	14.6
Banco Invex*	8.2	8.0	9.1	10.8	11.2	12.8	13.3
CrediScotia	1.4	1.5	1.3	1.2	1.1	1.4	1.8
Banregio	0.0	0.0	0.1	0.1	0.2	0.3	0.5
ConsuBanco	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco del Bajío	0.5	0.6	0.7	0.9	0.9	1.8	1.6
Banco Afirme	4.3	4.1	3.1	2.6	3.5	3.4	4.4
Banorte	7.0	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe Tarjetas	4.5	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
BNP Paribas	6.1	3.5	1.9	0.7	0.4	0.1	n.a.

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

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

### 5.3. Información básica referente a cada intermediario

#### 5.3.1. BBVA Bancomer

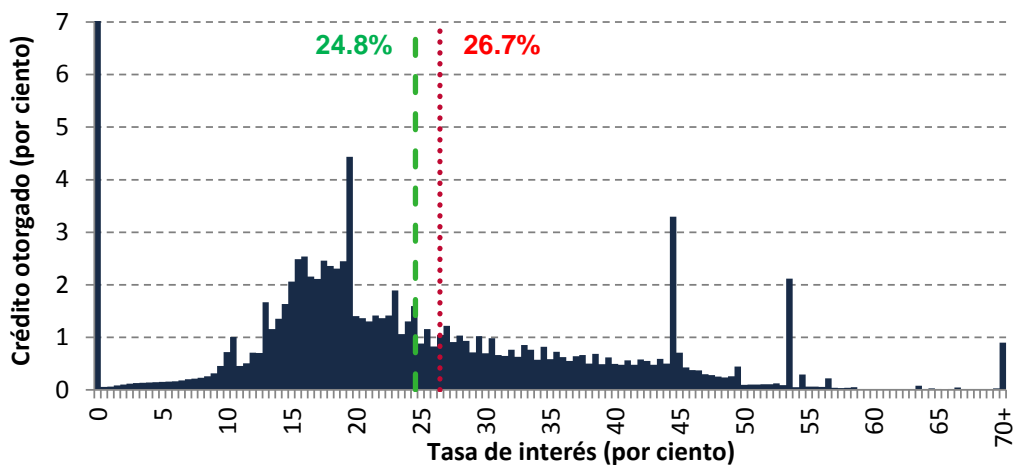
**Cuadro 29**

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	3,303,252	5,046,258
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	67,408	72,567
Tasa efectiva promedio ponderada	26.7%	24.8%
Tasa efectiva mediana	22.8%	21.5%

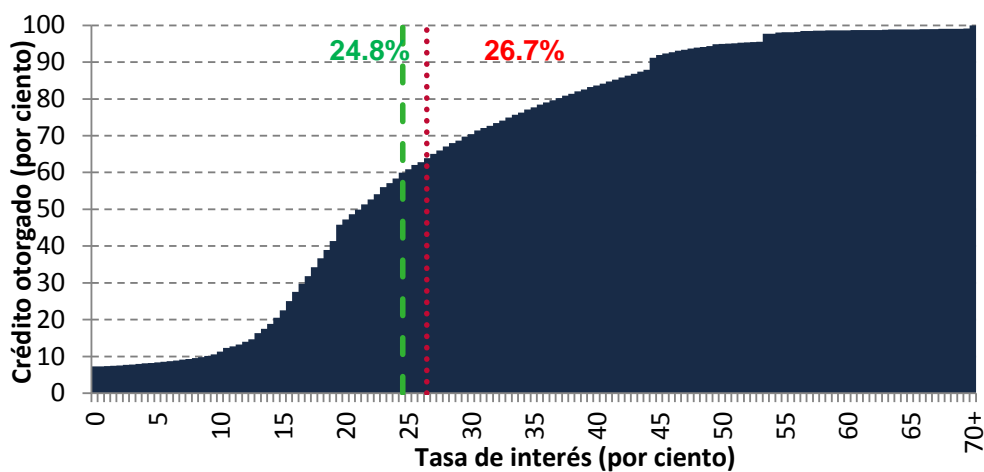
**Gráfica 6**

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



**Gráfica 7**

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



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

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

5.3.2. Banamex

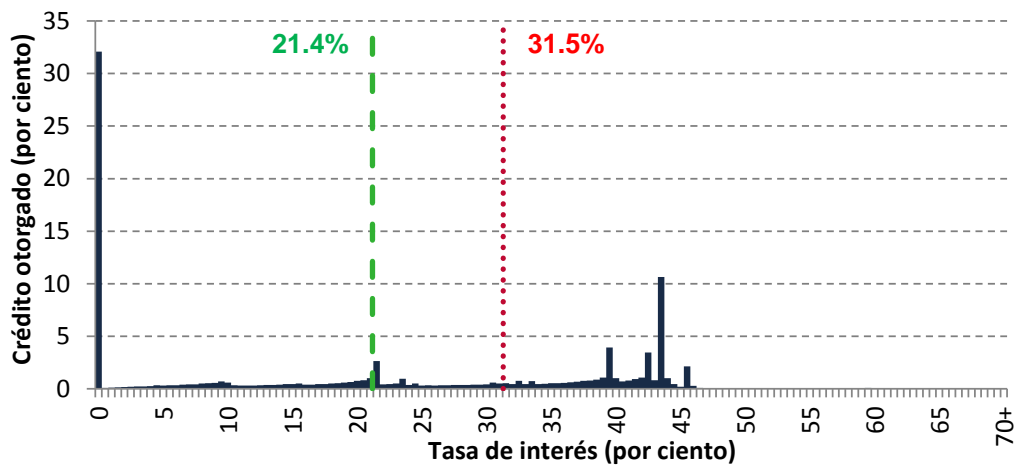
Cuadro 30

Estadísticas básicas de Banamex (datos a febrero de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	2,090,972	4,243,122
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	48,055	70,723
Tasa efectiva promedio ponderada	31.5%	21.4%
Tasa efectiva mediana	36.3%	21.6%

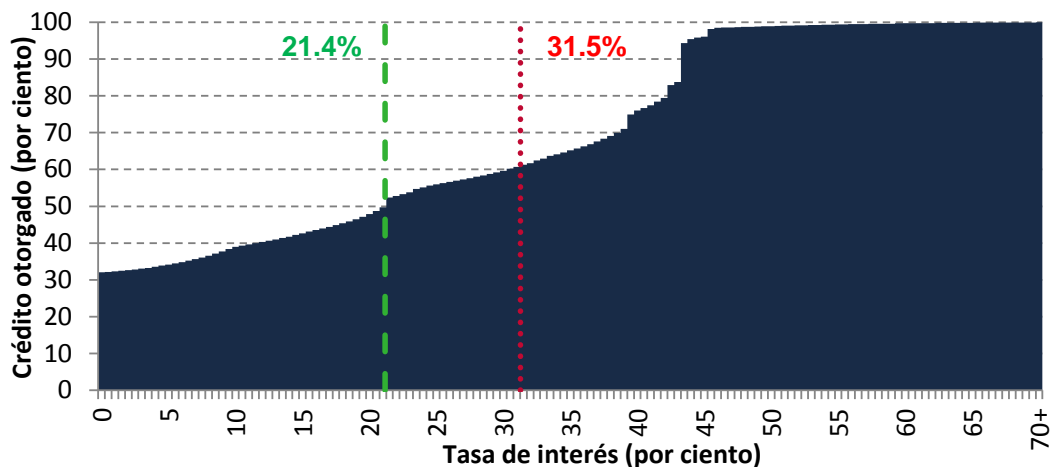
Gráfica 8

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

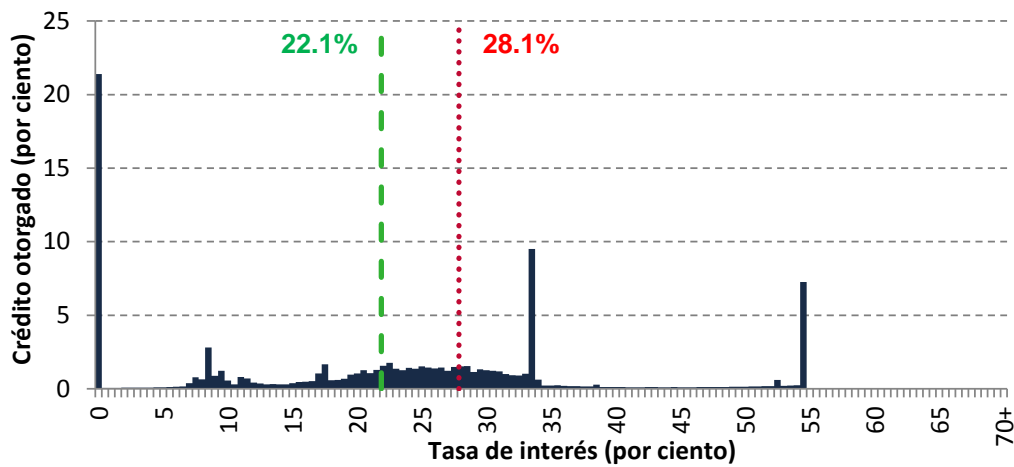
**Cuadro 31**

Estadísticas básicas de Santander (datos a febrero de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,179,055	2,222,484
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	29,682	37,740
Tasa efectiva promedio ponderada	28.1%	22.1%
Tasa efectiva mediana	27.2%	23.3%

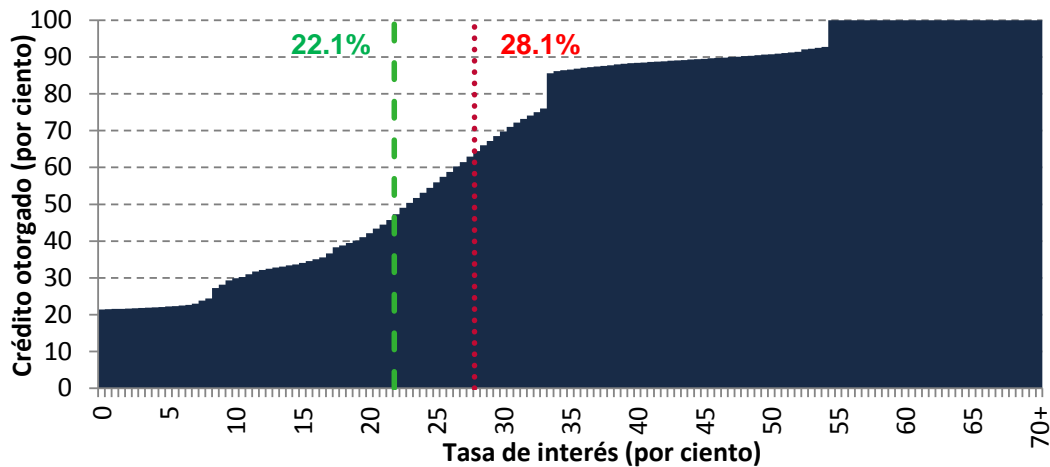
**Gráfica 10**

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

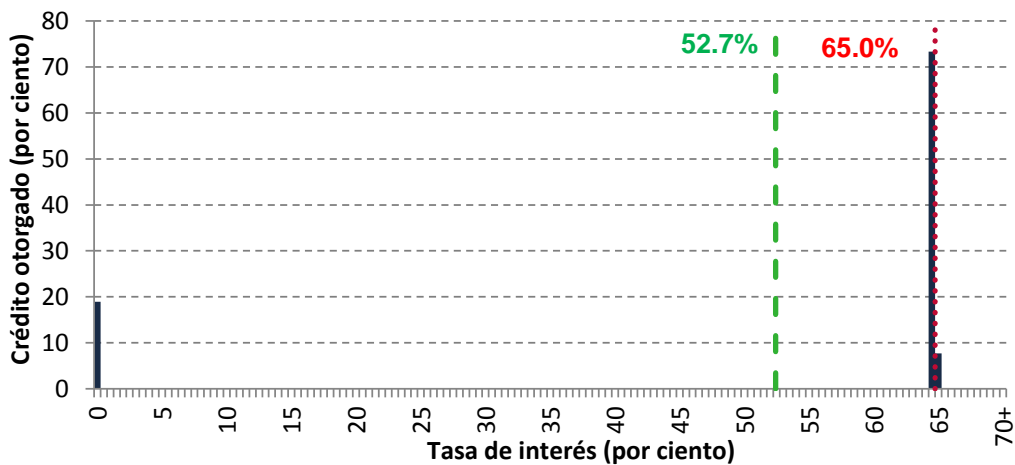
Cuadro 32

Estadísticas básicas de BanCoppel (datos a febrero de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	638,031	942,390
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	3,090	3,812
Tasa efectiva promedio ponderada	65.0%	52.7%
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

— Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros

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

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

### 5.3.5. Banorte-Ixe Tarjetas

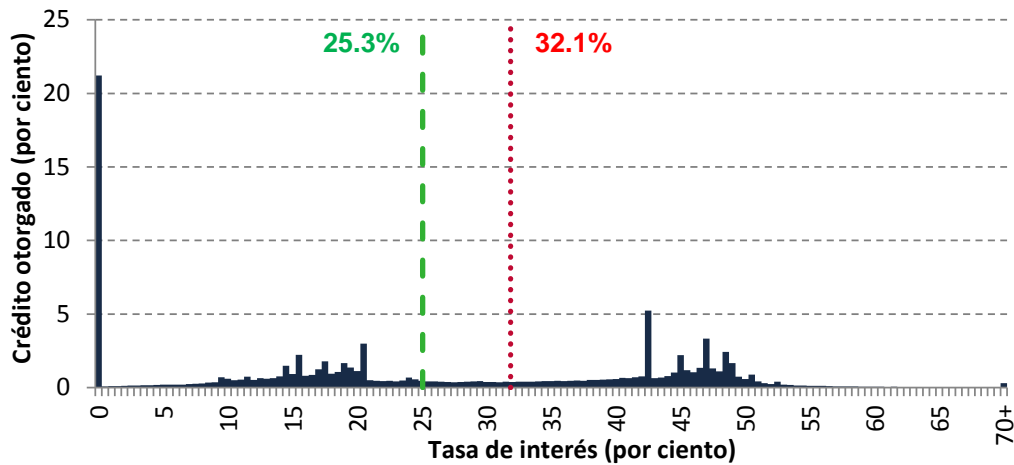
**Cuadro 33**

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	554,070	941,047
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	11,475	14,553
Tasa efectiva promedio ponderada	32.1%	25.3%
Tasa efectiva mediana	33.9%	21.6%

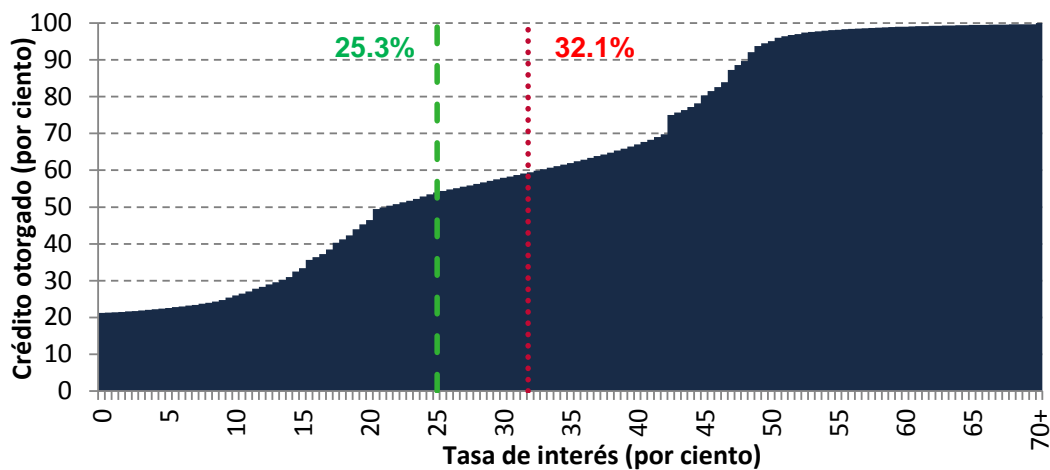
**Gráfica 14**

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



**Gráfica 15**

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



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

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

5.3.6. HSBC

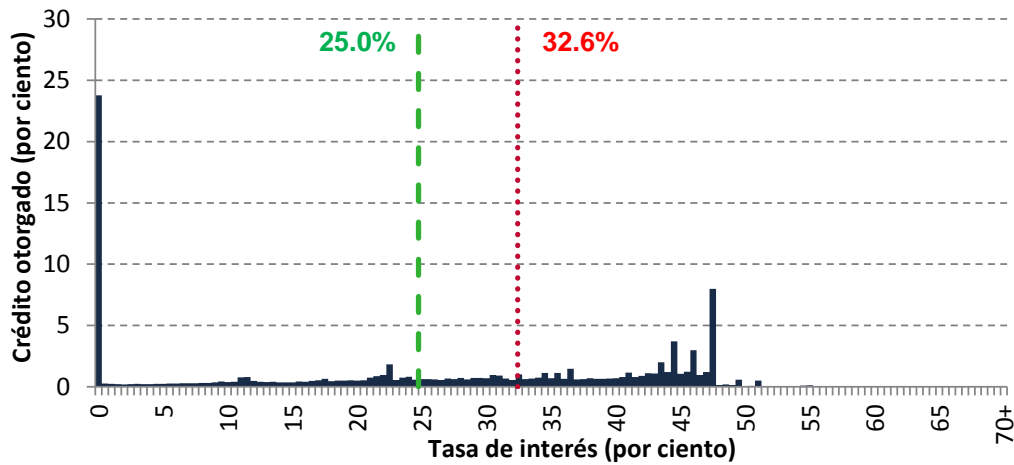
**Cuadro 34**

Estadísticas básicas de HSBC (datos a febrero de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	437,894	865,644
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	10,071	13,152
Tasa efectiva promedio ponderada	32.6%	25.0%
Tasa efectiva mediana	35.3%	27.6%

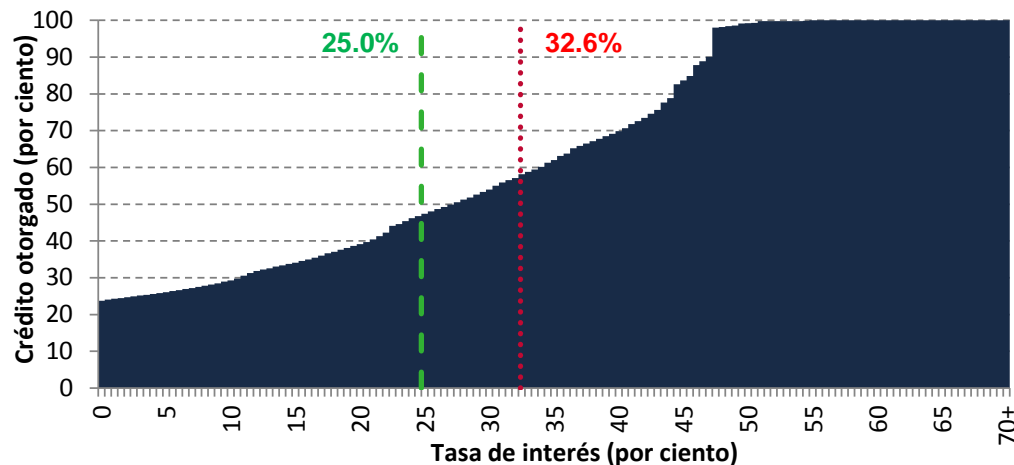
**Gráfica 16**

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

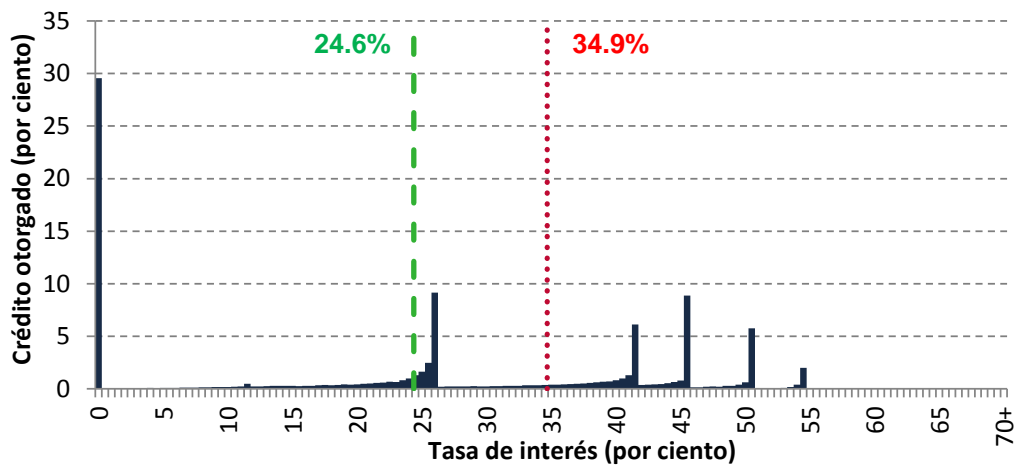
Cuadro 35

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	187,727	352,566
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	4,808	6,820
Tasa efectiva promedio ponderada	34.9%	24.6%
Tasa efectiva mediana	38.1%	26.1%

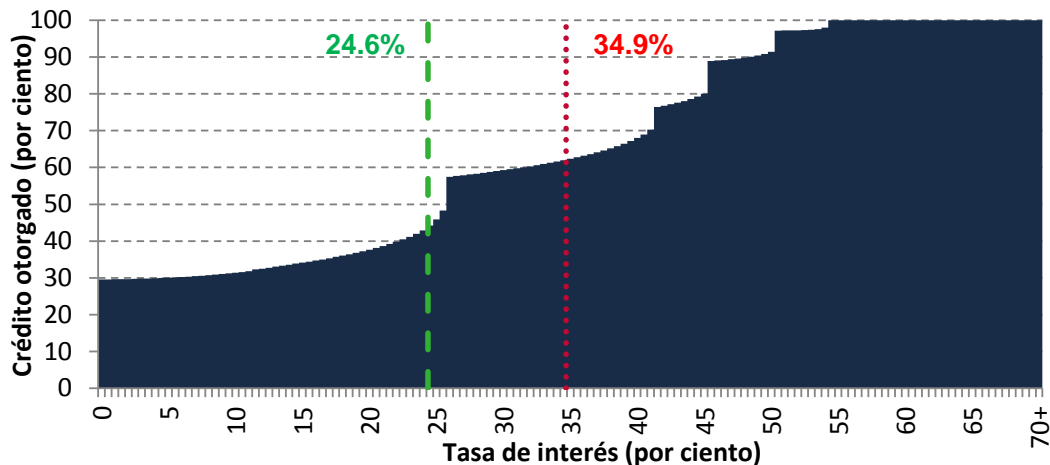
Gráfica 18

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. Banco Walmart

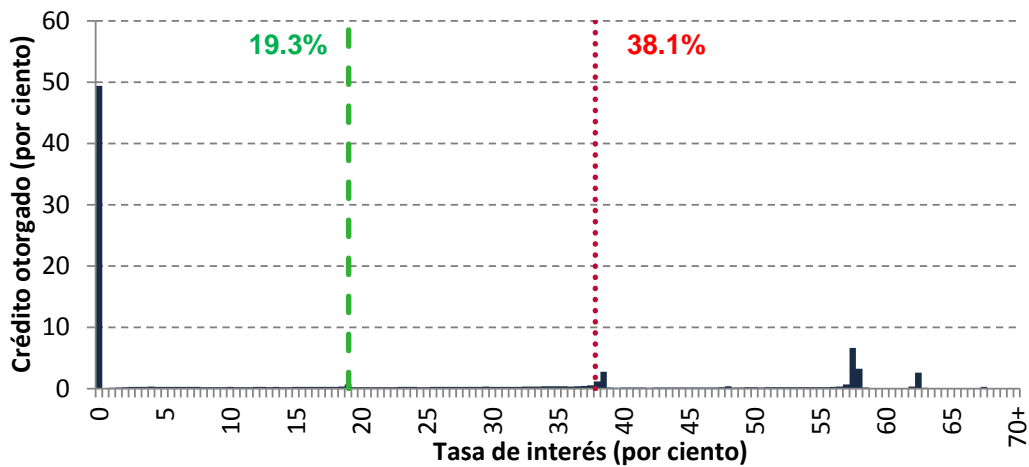
Cuadro 36

Estadísticas básicas de Banco Walmart (datos a febrero de 2013)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	174,544	356,506
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	961	1,897
Tasa efectiva promedio ponderada	38.1%	19.3%
Tasa efectiva mediana	38.6%	2.1%

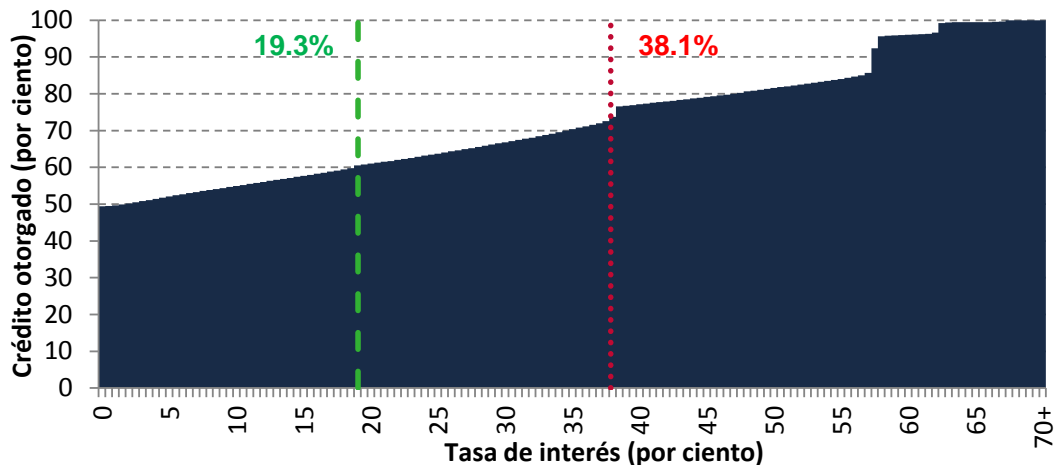
Gráfica 20

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



Gráfica 21

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



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

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

5.3.9. Scotiabank

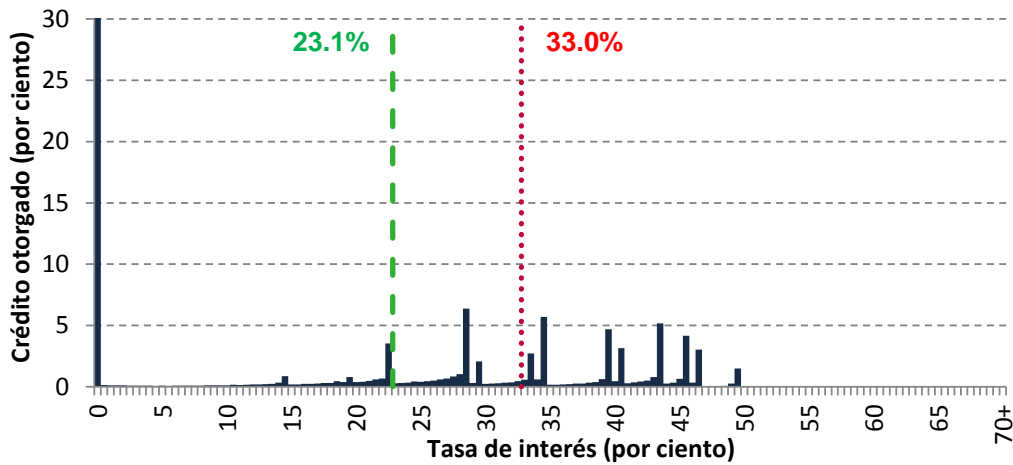
Cuadro 37

Estadísticas básicas de Scotiabank (datos a febrero de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	164,973	333,966
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,828	4,047
Tasa efectiva promedio ponderada	33.0%	23.1%
Tasa efectiva mediana	34.5%	28.3%

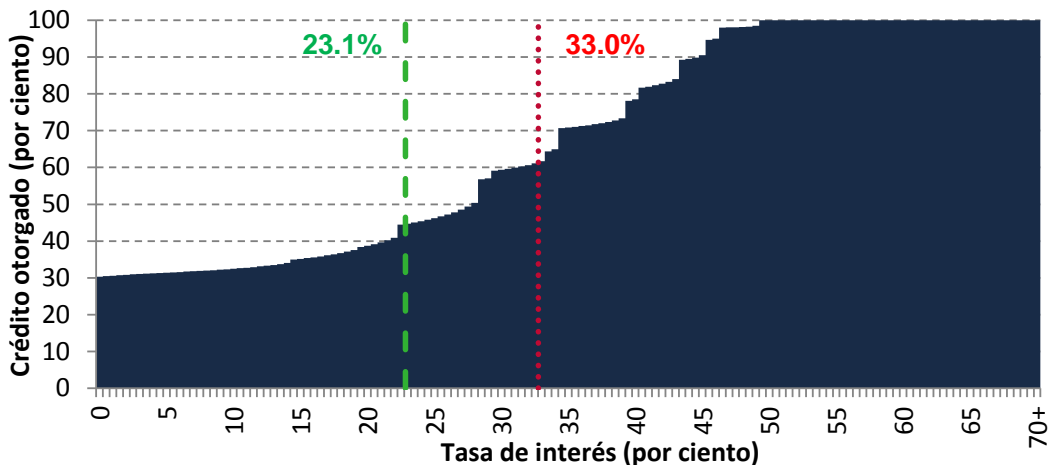
Gráfica 22

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



Gráfica 23

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



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

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

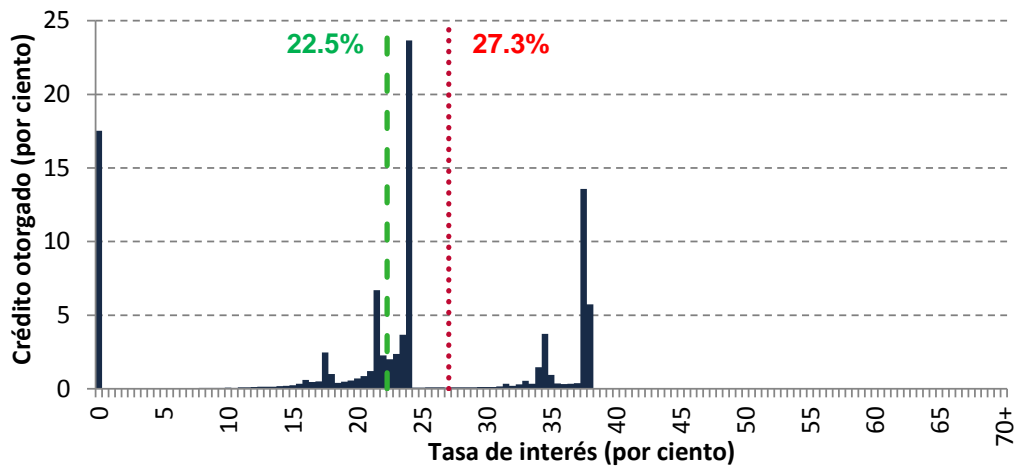
5.3.10. Inbursa

**Cuadro 38**  
Estadísticas básicas de Inbursa (datos a febrero de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	165,900	284,904
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,630	1,977
Tasa efectiva promedio ponderada	27.3%	22.5%
Tasa efectiva mediana	24.0%	24.0%

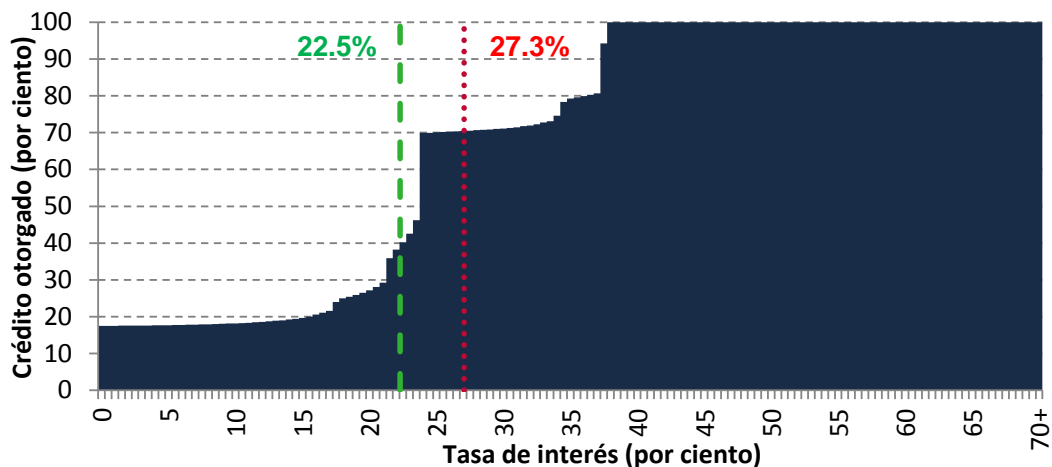
**Gráfica 24**

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



**Gráfica 25**

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



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

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

5.3.11. Servicios Financieros Soriana

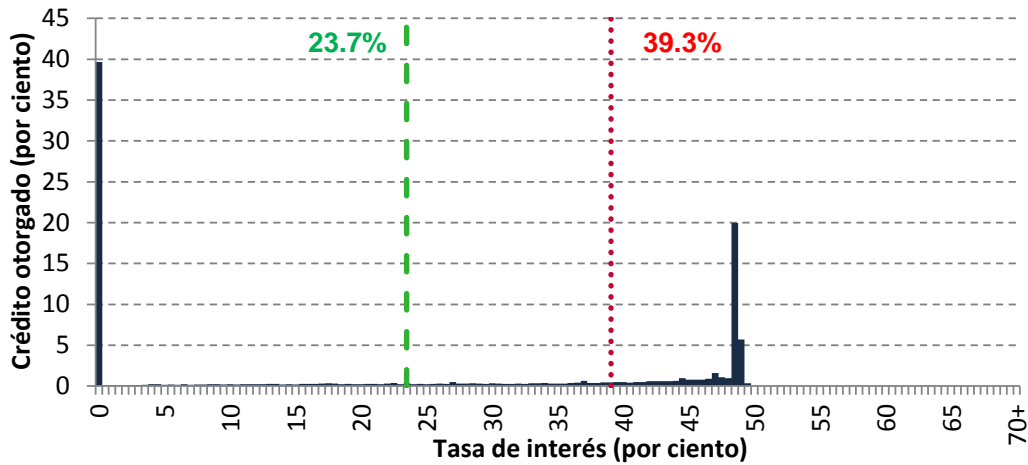
Cuadro 39

Estadísticas básicas de SF Soriana (datos a febrero de 2013)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	38,921	79,171
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	379	629
Tasa efectiva promedio ponderada	39.3%	23.7%
Tasa efectiva mediana	47.0%	24.1%

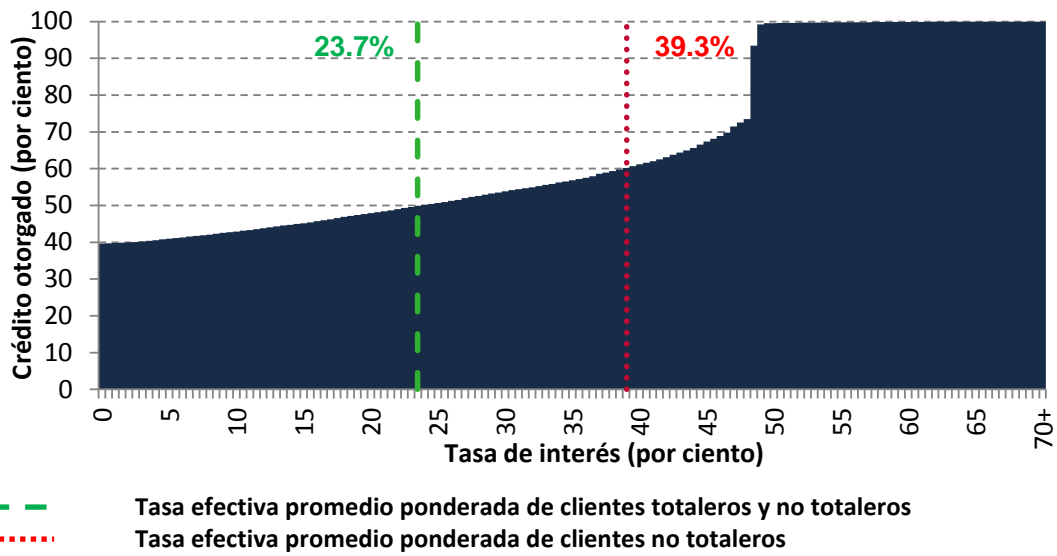
Gráfica 26

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



Gráfica 27

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



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

5.3.12. Banco Invex

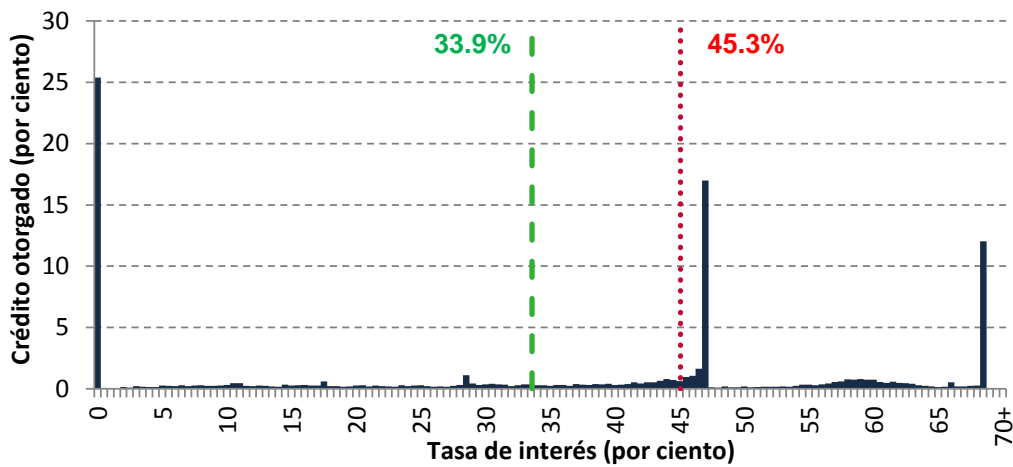
Cuadro 40

Estadísticas básicas de Banco Invex (datos a febrero de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	23,350	42,096
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	396	530
Tasa efectiva promedio ponderada	45.3%	33.9%
Tasa efectiva mediana	47.1%	43.3%

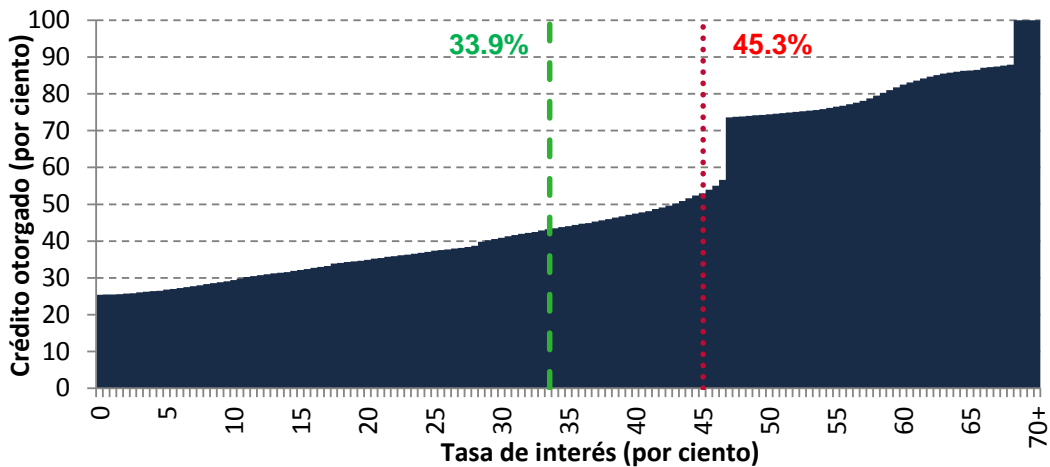
Gráfica 28

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.

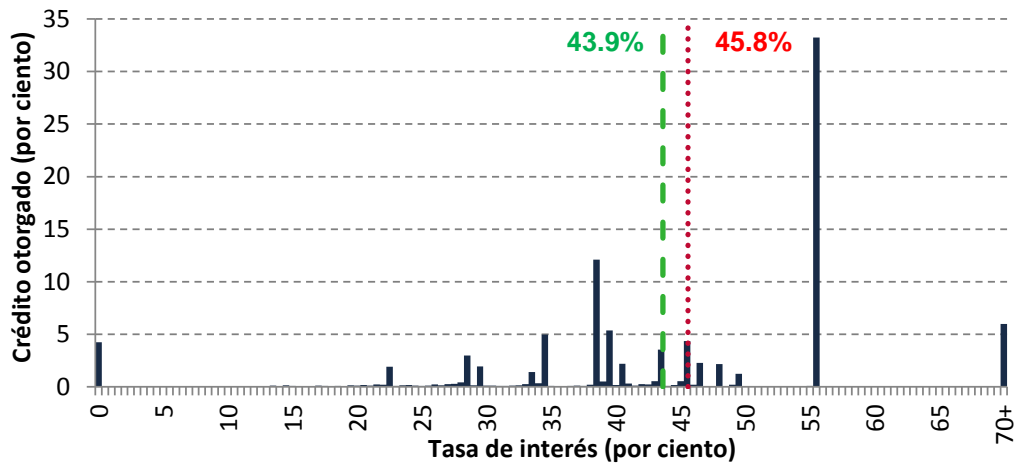
5.3.13. Crediscotia

**Cuadro 41**  
Estadísticas básicas de Crediscotia (datos a febrero de 2013)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	26,950	38,940
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	200	209
Tasa efectiva promedio ponderada	45.8%	43.9%
Tasa efectiva mediana	45.7%	45.4%

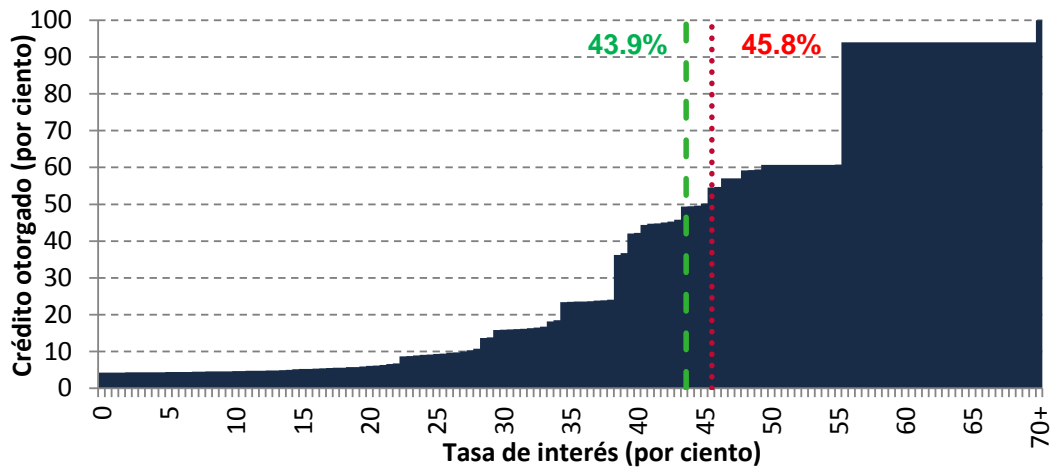
**Gráfica 30**

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. Banregio

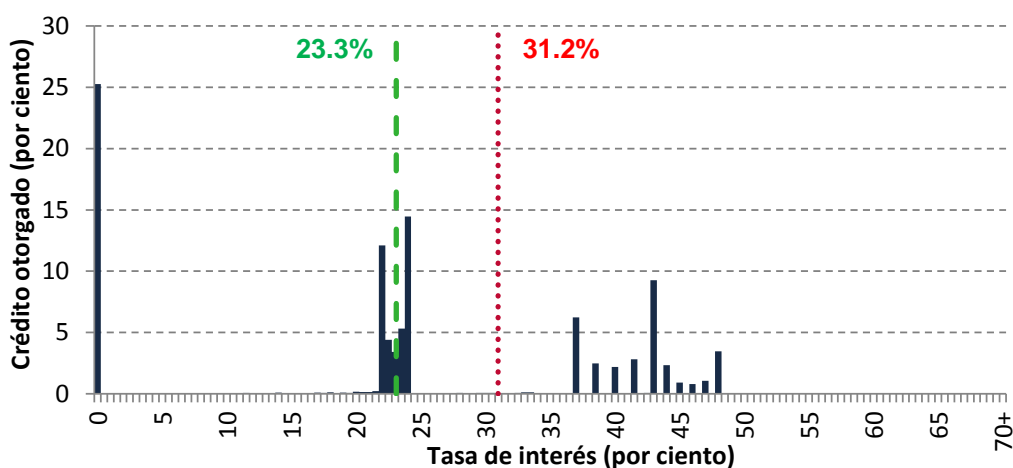
Cuadro 42

Estadísticas básicas de Banregio (datos a febrero de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	10,143	22,063
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	183	245
Tasa efectiva promedio ponderada	31.2%	23.3%
Tasa efectiva mediana	24.1%	23.6%

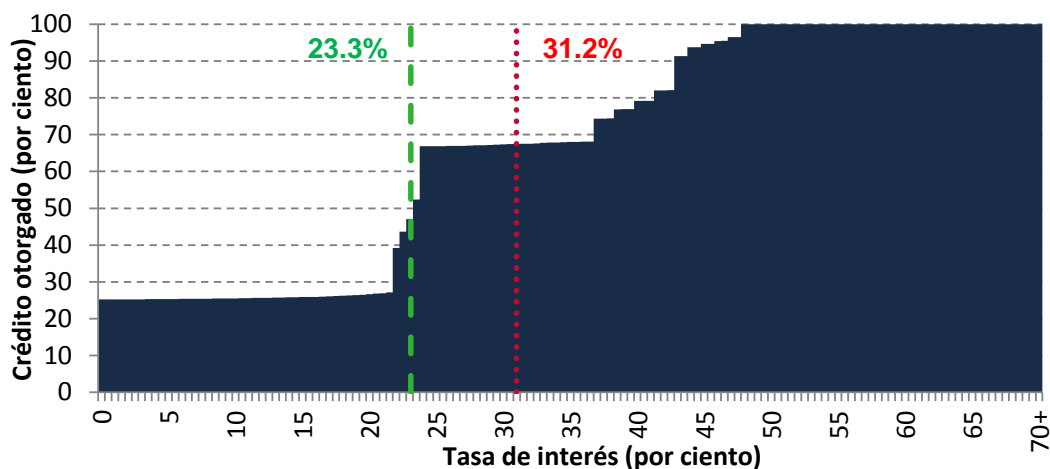
Gráfica 32

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. ConsuBanco

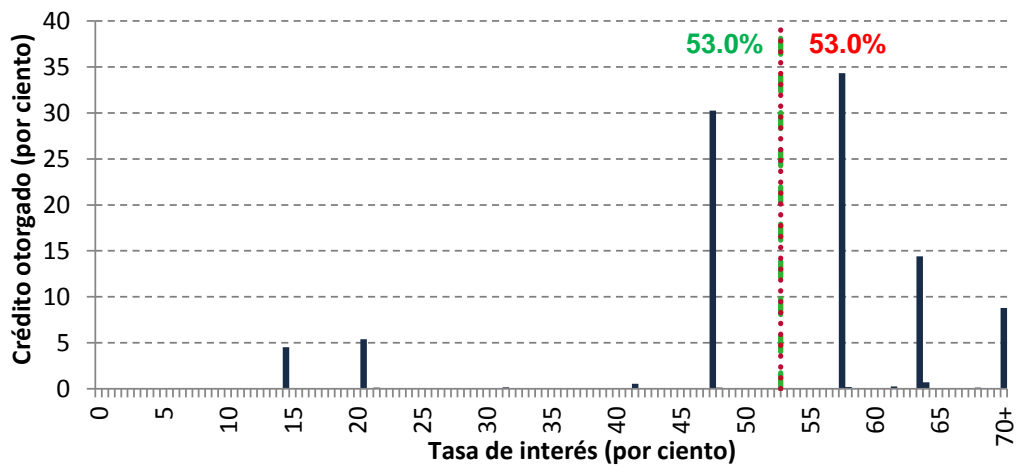
Cuadro 43

Estadísticas básicas de ConsuBanco (datos a febrero de 2013)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	6,883	12,861
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	26	26
Tasa efectiva promedio ponderada	53.0%	53.0%
Tasa efectiva mediana	58.0%	58.0%

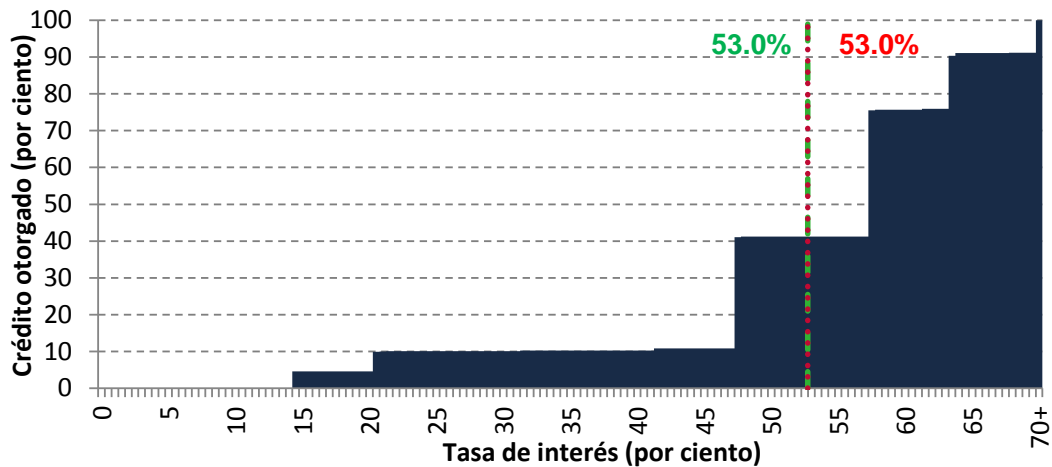
Gráfica 34

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



Gráfica 35

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



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

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



5.3.16. Banco del Bajío

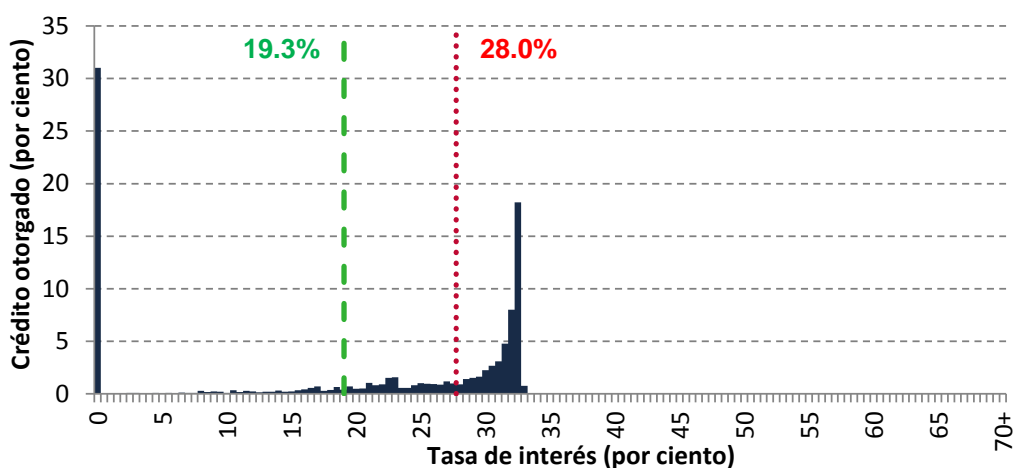
Cuadro 44

Estadísticas básicas de Banco del Bajío (datos a febrero de 2013)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	5,945	12,160
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	83	120
Tasa efectiva promedio ponderada	28.0%	19.3%
Tasa efectiva mediana	31.2%	25.7%

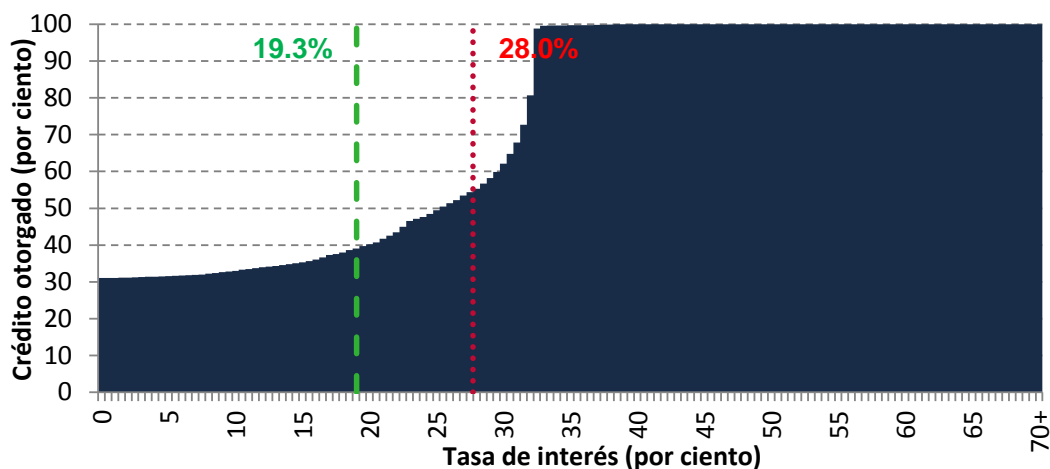
Gráfica 36

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



Gráfica 37

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



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

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

5.3.17. Banco Afirme

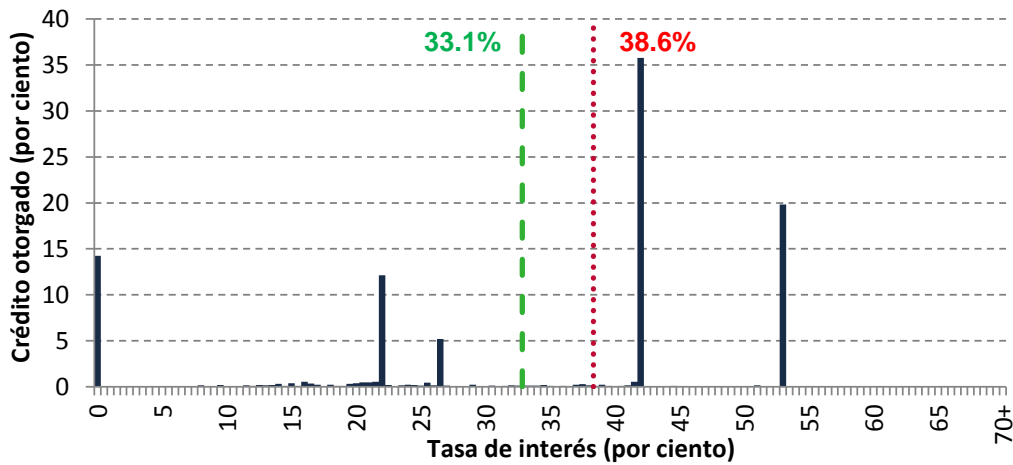
Cuadro 45

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,529	9,172
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	87	101
Tasa efectiva promedio ponderada	38.6%	33.1%
Tasa efectiva mediana	42.4%	42.4%

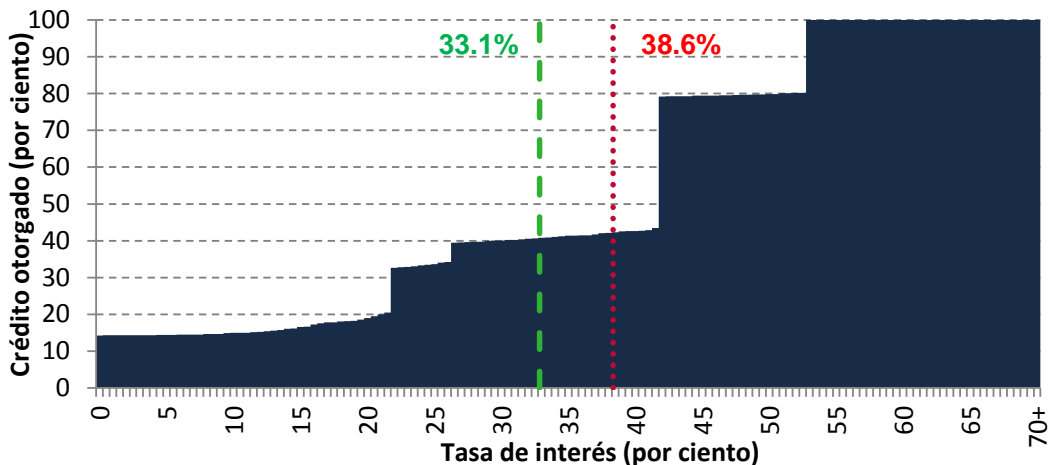
Gráfica 38

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



Gráfica 39

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



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

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

## 6. Apéndice: Información metodológica.

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

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

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

Con la distribución del saldo de crédito otorgado para cada nivel de tasas, se generan indicadores estadísticos que permiten apreciar las tasas a las que, en promedio, cada institución otorga crédito. Estos indicadores son la tasa de interés promedio ponderada por el saldo y la tasa de interés mediana<sup>13</sup>. 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

---

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

mes (conocidos como “no totaleros”<sup>14</sup>), 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 tarjetas<sup>15</sup> y el saldo de crédito otorgado<sup>16</sup> 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 bimestres<sup>17</sup>.

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.

---

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

<sup>15</sup> El número de tarjetas reportado no coincide con los de “tarjetas emitidas” y “tarjetas utilizadas” que el Banco de México presenta en la liga <http://www.banxico.org.mx/SieInternet/consultarDirectorioInternetAction.do?accion=consultarCuadro&idCuadro=CF256&sector=21&locale=es>, debido a que en este reporte se excluyen las tarjetas que registran atrasos en sus pagos, así como las adicionales.

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

<sup>17</sup> En esta situación se encuentran los productos de Mifel.



BANCO DE MÉXICO

Julio 2013

[www.banxico.org.mx](http://www.banxico.org.mx)