



BANCO DE MÉXICO

Indicadores básicos de tarjeta de crédito

Datos a octubre de 2012

Este reporte se publica en cumplimiento del artículo 4 Bis 2 de la Ley para la Transparencia y 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 octubre 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.

CONTENIDO

1. Resumen	4
2. Cuadros resumen a octubre de 2012	8
3. Información básica del sistema	11
4. Información por segmento de mercado.....	12
4.1. Indicadores básicos por intermediario	12
4.2. CAT por producto.....	14
4.3. Productos que no cobran comisión anual	19
5. Anexos	20
5.1. Tasas de interés efectivas para diferentes cuartiles de saldo.	20
5.2. Evolución de indicadores seleccionados	21
5.3. Información básica referente a cada intermediario.....	26
6. Apéndice: Información metodológica.	44

1. Resumen

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

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

Los datos reportados corresponden solamente a las tarjetas de aceptación generalizada, otorgadas a personas físicas, que se encuentran al corriente 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 reporte³.

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

1.1 Para todo tipo de cliente (“totaleros” y “no totaleros”)⁴

- De octubre de 2011 a octubre de 2012, la Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada (TEPP) se redujo de 25.3 a 24.7 por ciento; con respecto al mes de agosto de 2012, la tasa aumentó 40 puntos base (cuadro 1, gráfica 1 y cuadro 23).
- Durante el último año, el número de tarjetas se incrementó 9.9 por ciento; el aumento en octubre con respecto a los datos de agosto del presente año fue de 1.6 por ciento (cuadros 1 y 19).
- El saldo de crédito de las tarjetas incluidas en esta publicación aumentó 10.6 por ciento en términos reales de octubre de 2011 al mismo mes de 2012 (cuadro 1).
- En octubre de 2012, el 25.5 por ciento del saldo de crédito total no causó intereses debido a que se otorgó a través de promociones a tasa cero o a clientes “totaleros” que no pagan intereses, el 21.1 por ciento del crédito se concedió a tasas de interés preferenciales y el restante 53.4 por ciento se otorgó a tasas de interés sin promociones (gráfica 2).

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

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

- Durante el último año, el monto de crédito utilizado por los clientes “totaleros” aumentó de 17.3 a 18.9 por ciento del total. A su vez, el número de clientes “totaleros” pasó de 39.5 a 41.7 por ciento del total (cuadro 4).
- En dicho período, la proporción de crédito otorgado mediante promociones sin intereses pasó de 14.3 a 16.0 por ciento del saldo de crédito total (cuadro 27); el saldo de este crédito aumentó 23.6 por ciento en términos reales en el periodo. Los clientes “totaleros” son los que más aprovechan dichas promociones; en octubre de 2012, éstos usaron el 58.7 por ciento del saldo dispuesto en este tipo de promociones.
- Una proporción importante del crédito se otorga a tasas relativamente bajas; durante octubre de 2012 la mitad del crédito se concedió a tasas menores o iguales al 23.8 por ciento. Esta tasa es 82 puntos base menor a la registrada en octubre de 2011 (cuadro 5 y gráficas 3 y 4).
- La proporción de la cartera que se otorga a tasas altas es relativamente pequeña, en octubre de 2012 solamente el 5.8 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 30.5 por ciento en octubre de 2012 (cuadro 2 y gráfica 1).
- En octubre de 2012, los bancos con la TEPP más baja son: BBVA Bancomer (26.7 por ciento); Inbursa (27.9 por ciento) y Santander (28.3 por ciento) (cuadro 2).
- El número de clientes “no totaleros” aumentó 5.9 por ciento en el último año, mientras el saldo de crédito se incrementó 8.4 por ciento en términos reales durante el mismo lapso (cuadro 2).
- En octubre de 2012, el 8.2 por ciento del crédito a los clientes “no totaleros” fue otorgado sin intereses, el 26.0 por ciento mediante promociones con tasa de interés preferencial y el restante 65.9 por ciento fue concedido sin promoción alguna (cuadro 3).
- Entre las instituciones que en octubre de 2012 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 (23.6 por ciento), Banamex (12.2 por ciento) y American Express (10.2 por ciento) (cuadro 3).
- La TEPP sin promociones de los clientes “no totaleros” en octubre de 2012 fue de 37.9 por ciento. Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas totales, Inbursa (28.6 por ciento), Santander (32.9 por ciento) y BBVA Bancomer (35.8 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 octubre de 2012, las tarjetas “Clásicas” o equivalentes representan el 73.6 por ciento del total de tarjetas incluidas en este reporte. A esa fecha 18 instituciones ofrecen en conjunto 93 productos de este tipo (cuadro 6).
- La TEPP de tarjetas “Clásicas” o equivalentes disminuyó 30 puntos base con respecto a octubre de 2011 al pasar de 27.3 a 27.0 por ciento. (cuadro 6). En octubre de 2012, entre las instituciones con más de cien mil tarjetas, las TEPP más bajas fueron de Banco Walmart (21.3 por ciento), Santander (23.2 por ciento) y Banamex (25.4 por ciento) (cuadro 6).
- En el último año, la comisión promedio por anualidad aumentó 32 pesos, lo que representa un incremento real de 2.9 por ciento (cuadro 6).
- Con el fin de facilitar la comparación de los costos de tarjetas con características similares, las tarjetas tipo "Clásicas" o equivalentes se dividen en cuatro segmentos de acuerdo a su límite de crédito. Para cada segmento se incluyen cuadros que permiten comparar el Costo Anual Total (CAT) de los productos representativos de cada banco.
- En los cuadros 10 a 13, se observa que la TEPP tiende a disminuir conforme aumenta el límite de crédito, debido a que en general, los intermediarios asignan límites de crédito mayores a clientes que consideran tienen un menor riesgo.
- Las tarjetas con límite de crédito hasta 4,500 pesos representan el 11.3 por ciento del número total de tarjetas “Clásicas”, pero solamente reciben el 2.0 por ciento del saldo total del crédito; en contraste, las tarjetas clásicas con un límite de crédito superior a 15 mil pesos representan el 48.3 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 67.8 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 70.5 por ciento (cuadro 11); con límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos, el 67.1 por ciento (cuadro 12) y con límite de crédito mayor a 15,000 el 73.1 por ciento (cuadro 13).
- Varios productos tipo Clásicos no cobran anualidad; entre ellos, destacan por su número de tarjetas, BanCoppel Clásica y Clásica Inbursa. En conjunto, los productos

que no cobran anualidad representan el 10 por ciento del número total de tarjetas clásicas (cuadro 16).⁵

1.4 Segmentos "Oro" y "Platino" o equivalentes

- La TEPP de las tarjetas tipo "Oro" y "Platino" o equivalentes pasaron de 25.0 a 24.8 y de 17.5 a 16.6 por ciento, respectivamente, en el lapso de octubre de 2011 a octubre de 2012. Por su parte, la anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Oro" disminuyó en un 6.1 por ciento en términos reales, mientras que la anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Platino" se elevó 0.3 por ciento en términos reales, en el mismo lapso (cuadros 7 y 8).
- En el segmento "Oro" o equivalentes, las tarjetas Oro Inbursa, Oro Bancomer y UNISantander-K registran los CAT más bajos (cuadro 14). Los productos incluidos en el cuadro representan el 84.5 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 29.3 por ciento del número total de tarjetas "Oro" (cuadro 16).⁶
- En el segmento "Platino" o equivalentes, entre los productos con más del 0.5 por ciento del total de tarjetas, Banorte Platinum, Bancomer Platinum y Banamex Platinum registraron los CAT más bajos (cuadro 15). Los productos incluidos en el cuadro representan el 90.7 por ciento del saldo de crédito otorgado en este segmento de mercado.

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; éstas no están incluidas en estas cifras.

⁶ Ver nota 6.

2. Cuadros resumen a octubre 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 (%)	
	Oct-11	Oct-12	Oct-11	Oct-12	Oct-11	Oct-12	Oct-11	Oct-12
Sistema*	14,131,686	15,530,404	187,699	217,070	25.3	24.7	24.6	23.8
BBVA Bancomer	4,845,274	5,017,617	59,573	69,488	24.5	25.0	21.4	21.6
Banamex	3,701,970	4,132,884	58,531	66,585	25.1	23.1	30.3	24.0
Santander	1,790,578	2,216,255	28,864	35,093	22.7	23.1	24.1	24.5
Banorte-lxe tarjetas	n.a.	930,340	n.a.	13,549	n.a.	25.3	n.a.	24.5
BanCoppel	765,450	911,523	2,686	3,577	53.7	52.9	65.0	65.0
HSBC	798,080	855,428	13,051	13,816	27.3	25.3	29.7	27.8
American Express	352,419	344,595	6,308	6,666	25.1	25.2	26.9	26.9
Scotiabank	307,897	317,977	3,154	3,380	29.5	28.3	39.3	36.7
Banco Walmart	212,526	309,215	756	1,462	19.9	21.3	0.0	4.3
Inbursa	283,252	275,984	1,716	1,768	25.3	23.6	24.0	24.0
SF Soriana	39,545	56,001	394	489	27.0	25.4	36.1	30.4
Banco Invex*	39,757	40,418	305	422	55.2	38.3	67.6	45.6
CrediScotia	41,847	39,461	236	206	46.8	47.5	45.8	45.8
BNP Paribas	44,695	26,624	167	106	46.1	61.3	64.4	64.9
Banregio	17,216	21,719	192	232	25.0	24.2	24.0	24.1
Banco Fácil	19,830	14,039	48	29	54.7	53.5	58.0	58.0
Banco del Bajío	10,039	11,368	89	103	19.9	20.2	28.9	28.4
Banco Afirme	9,142	8,956	79	97	38.2	36.3	43.8	43.8
Banorte	709,052	n.a.	9,089	n.a.	26.9	n.a.	30.3	n.a.
lxe Tarjetas	143,117	n.a.	2,460	n.a.	21.0	n.a.	18.5	n.a.

Cuadro 2
Información básica para los clientes no totaleros

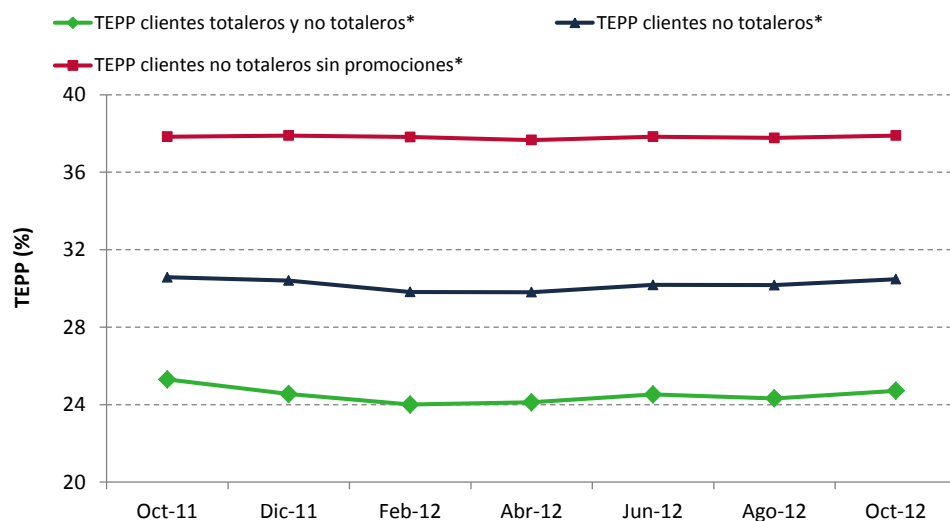
	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Oct-11	Oct-12	Oct-11	Oct-12	Oct-11	Oct-12	Oct-11	Oct-12
Sistema*	8,544,329	9,051,267	155,304	176,009	30.6	30.5	29.7	29.0
BBVA Bancomer	3,243,168	3,319,273	56,222	65,250	26.0	26.7	22.3	22.7
Banamex	1,983,350	2,113,068	42,739	47,110	34.4	32.7	40.5	38.1
Santander	1,014,896	1,183,520	23,817	28,601	27.5	28.3	27.1	27.5
Banorte-lxe tarjetas	n.a.	552,381	n.a.	10,752	n.a.	31.9	n.a.	35.0
BanCoppel	539,226	625,359	2,217	2,909	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	484,430	472,538	10,986	10,663	32.4	32.8	34.5	35.5
American Express	205,238	186,128	4,700	4,632	33.7	36.3	36.9	37.0
Scotiabank	143,977	152,631	2,386	2,530	39.0	37.9	39.8	39.8
Banco Walmart	93,345	152,038	345	756	43.7	41.2	46.7	40.2
Inbursa	187,356	165,488	1,514	1,492	28.7	27.9	24.0	24.0
SF Soriana	21,134	26,849	256	311	41.6	39.9	47.8	47.3
Banco Invex*	27,537	23,487	290	339	58.1	47.8	68.2	45.6
CrediScotia	29,493	27,140	229	198	48.2	49.5	45.8	46.8
BNP Paribas	34,579	23,061	141	105	54.4	62.2	64.9	64.9
Banregio	8,380	10,291	149	177	32.3	31.7	27.1	24.1
Banco Fácil	13,817	7,878	48	29	54.7	53.6	58.0	58.0
Banco del Bajío	4,784	5,303	60	70	29.2	29.8	31.7	32.6
Banco Afirme	4,667	4,834	75	86	40.5	41.0	43.8	43.8
Banorte	415,947	n.a.	7,099	n.a.	34.4	n.a.	39.1	n.a.
lxe Tarjetas	89,005	n.a.	2,029	n.a.	25.4	n.a.	20.8	n.a.

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

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

Gráfica 1

Evolución de diferentes tasas de interés efectivas para el sistema



*Los datos de Banco del Bajío de todos los clientes están en proceso de revisión para los periodos comprendidos entre diciembre de 2011 y abril de 2012; los datos de Banco Invex previos a agosto de 2012 no incluyen todo el saldo de los clientes totaleros, por lo que no son directamente comprobables con los del presente periodo. Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

Cuadro 3

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

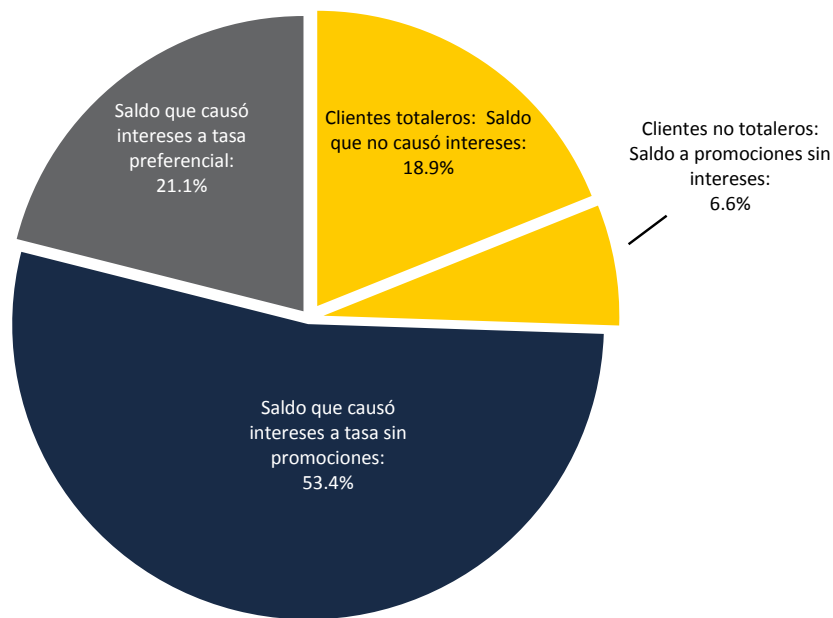
	Participación del saldo de crédito otorgado:			Tasa efectiva promedio ponderada asociada al saldo:	
	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)	Con promociones sin intereses (%)	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)
Sistema	65.9	26.0	8.2	37.9	21.2
BBVA Bancomer	54.7	38.2	7.1	35.8	18.5
Banamex	78.2	9.6	12.2	38.5	26.6
Santander	54.0	41.3	4.6	32.9	25.5
Banorte-Ixe tarjetas	73.8	20.3	6.0	38.0	18.9
BanCoppel	100.0	0.0	0.0	65.0	n.a.
HSBC	70.1	20.0	9.9	41.2	19.6
American Express	89.7	0.1	10.2	40.4	31.9
Scotiabank	92.8	1.4	5.8	40.5	18.0
Banco Walmart	76.4	0.0	23.6	53.9	n.a.
Inbursa	95.4	2.5	2.2	28.6	24.6
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales					
SF Soriana	80.0	8.1	11.9	46.6	32.3
Banco Invex	69.9	18.9	11.2	53.1	56.0
CrediScotia	98.8	0.0	1.1	50.1	18.5
BNP Paribas	96.3	3.3	0.4	64.1	15.1
Banregio	97.9	1.9	0.2	31.9	25.2
Banco Fácil	100.0	0.0	0.0	53.6	n.a.
Banco del Bajío	99.1	0.0	0.9	30.1	n.a.
Banco Afirme	96.5	0.0	3.5	42.5	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 octubre de 2012.

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

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

Gráfica 2
 Porcentaje del saldo de crédito otorgado a los clientes totaleros y no totaleros con y sin promociones, en octubre de 2012



Nota: El saldo de los clientes totaleros está compuesto por un 9.4 por ciento otorgado a través de promociones sin intereses y un 9.5 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 (%)	
	Oct-11	Oct-12	Oct-11	Oct-12	Oct-11	Oct-12	Oct-11	Oct-12
Sistema*	17.3	18.9	82.7	81.1	39.5	41.7	60.5	58.3
BBVA Bancomer	5.6	6.1	94.4	93.9	33.1	33.8	66.9	66.2
Banamex	27.0	29.2	73.0	70.8	46.4	48.9	53.6	51.1
Santander	17.5	18.5	82.5	81.5	43.3	46.6	56.7	53.4
Banorte-lxe tarjetas	n.a.	20.6	n.a.	79.4	n.a.	40.6	n.a.	59.4
BanCoppel	17.4	18.7	82.6	81.3	29.6	31.4	70.4	68.6
HSBC	15.8	22.8	84.2	77.2	39.3	44.8	60.7	55.2
American Express	25.5	30.5	74.5	69.5	41.8	46.0	58.2	54.0
Scotiabank	24.3	25.1	75.7	74.9	53.2	52.0	46.8	48.0
Banco Walmart	54.4	48.3	45.6	51.7	56.1	50.8	43.9	49.2
Inbursa	11.8	15.6	88.2	84.4	33.9	40.0	66.1	60.0
SF Soriana	35.1	36.4	64.9	63.6	46.6	52.1	53.4	47.9
Banco Invex*	5.0	19.8	95.0	80.2	30.7	41.9	69.3	58.1
CrediScotia	2.9	4.1	97.1	95.9	29.5	31.2	70.5	68.8
BNP Paribas	15.2	1.5	84.8	98.5	22.6	13.4	77.4	86.6
Banregio	22.7	23.8	77.3	76.2	51.3	52.6	48.7	47.4
Banco Fácil	0.0	0.0	100.0	100.0	30.3	43.9	69.7	56.1
Banco del Bajío	31.8	32.3	68.2	67.7	52.3	53.4	47.7	46.6
Banco Afirme	5.6	11.4	94.4	88.6	48.9	46.0	51.1	54.0
Banorte	21.9	n.a.	78.1	n.a.	41.3	n.a.	58.7	n.a.
lxe Tarjetas	17.5	n.a.	82.5	n.a.	37.8	n.a.	62.2	n.a.

Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en octubre de 2012.
 *Los datos de Banco Invex previos a agosto de 2012 no incluyen todo el saldo de los clientes totaleros, por lo que no son directamente comparables con los del presente periodo. Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

3. Información básica del sistema

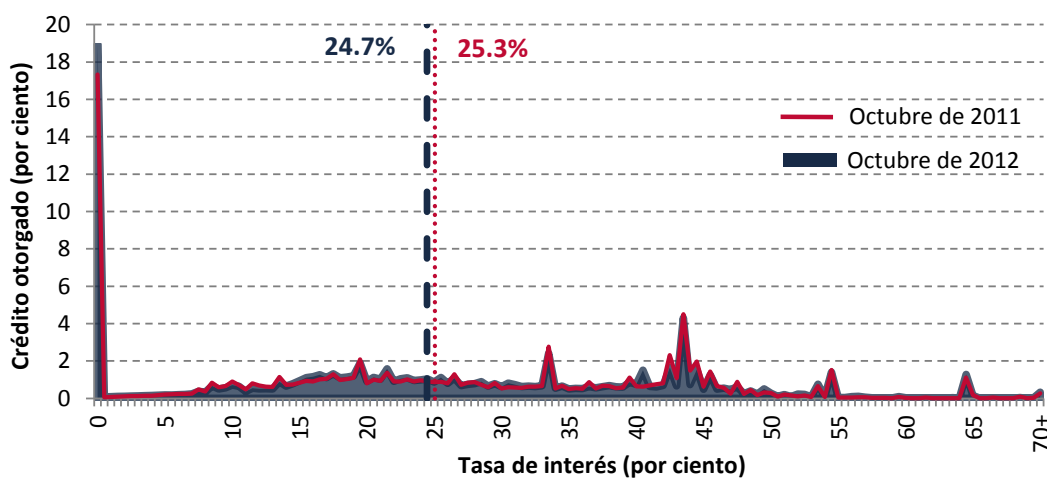
Cuadro 5

Estadísticas básicas del sistema para clientes totaleros y no totaleros

Estadísticas básicas	Datos a octubre de 2011	Datos a octubre de 2012
Número de tarjetas	14,131,686	15,530,404
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	187,699	217,070
Tasa efectiva promedio ponderada	25.3%	24.7%
Tasa efectiva mediana	24.6%	23.8%

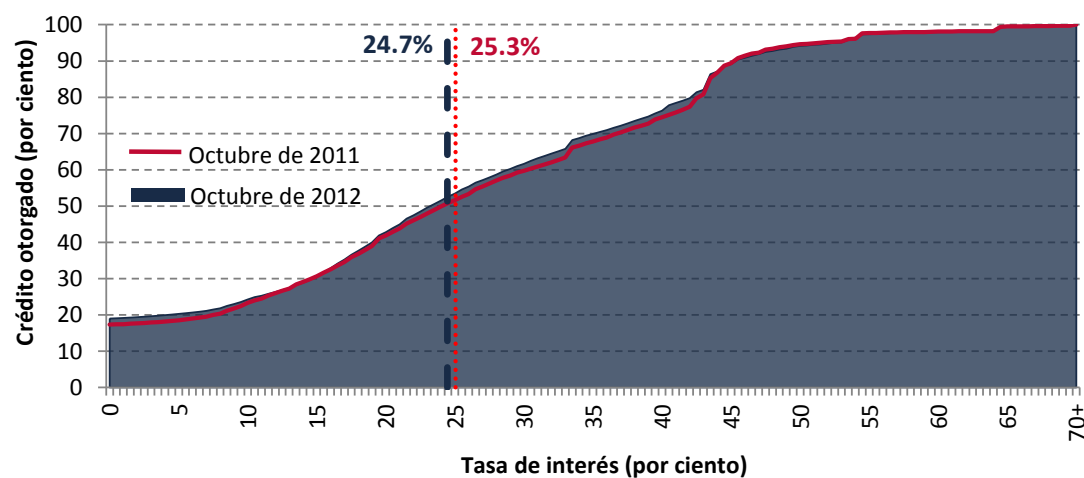
Gráfica 3

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

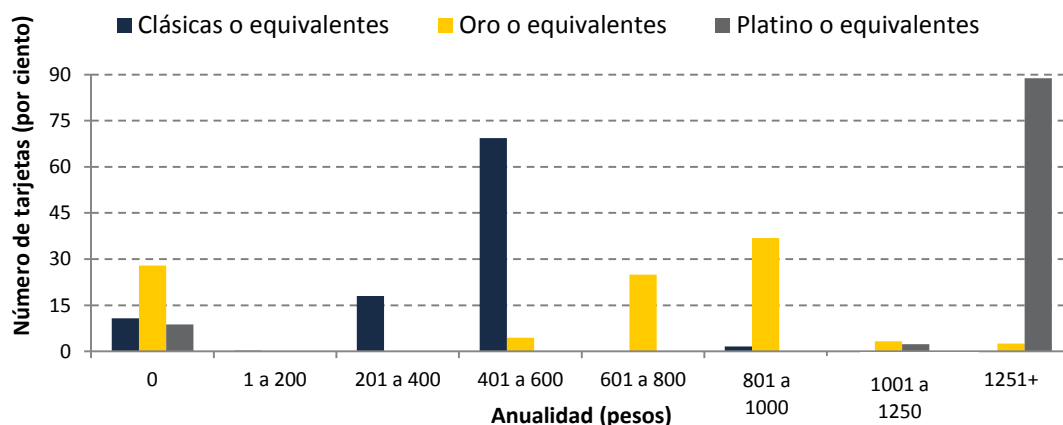
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

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 octubre de 2012)



Notas: Los porcentajes están calculados respecto al total de tarjetas en cada segmento. La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se toman en cuenta casos en los que no se cobre anualidad debido al ofrecimiento de promociones especiales.
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

Cuadro 6

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

	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Oct-11	Oct-12	Oct-11	Oct-12	Oct-11	Oct-12	Oct-11	Oct-12	Oct-11	Oct-12	Oct-11	Oct-12
Sistema*	10,899	11,434	92	93	415	447	27	28	27.3	27.0	10.5	10.8
Banco Walmart	213	309	1	2	270	428	10	12	19.9	21.3	3.6	4.7
Santander	1,075	1,128	6	6	461	435	32	34	23.2	23.2	15.2	15.4
Banamex	3,180	3,268	35	33	490	585	41	40	26.6	25.4	13.8	13.6
BBVA Bancomer	3,996	4,165	15	15	444	460	22	25	26.9	27.5	9.0	10.1
Inbursa	235	216	4	4	8	7	7	8	29.3	28.2	4.2	4.1
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	545	n.a.	5	n.a.	424	n.a.	25	n.a.	28.3	n.a.	10.2
HSBC	473	476	1	2	480	507	31	30	29.1	28.9	11.1	10.4
Scotiabank	175	176	6	5	500	504	28	29	31.3	30.3	7.8	8.0
American Express	66	55	2	2	459	459	26	28	33.0	33.1	9.8	9.9
BanCoppel	765	912	1	1	0	0	6	7	53.7	52.9	3.5	3.9
Banorte	518	n.a.	3	n.a.	425	n.a.	24	n.a.	28.2	n.a.	10.1	n.a.
Ixe Tarjetas	16	n.a.	2	n.a.	440	n.a.	6	n.a.	37.3	n.a.	3.3	n.a.
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	9	10	2	2	350	350	20	21	20.4	21.0	8.1	7.9
SF Soriana	40	56	1	1	420	420	27	25	27.0	25.4	10.0	8.7
Banregio	6	7	1	1	0	0	13	11	35.0	33.3	5.4	4.6
Banco Invex*	26	30	1	3	495	495	17	30	58.0	36.8	6.8	9.7
Banco Afirme	4	4	1	1	500	500	16	16	49.5	47.2	4.8	6.3
CrediScotia	37	36	5	5	428	423	10	10	50.0	50.4	4.2	4.2
Banco Fácil	20	14	1	1	280	280	5	5	54.7	53.5	2.4	2.1
BNP Paribas	45	27	4	4	225	225	8	8	46.1	61.3	3.7	4.0

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 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 octubre de 2012.

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

Cuadro 7

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

	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Oct-11	Oct-12	Oct-11	Oct-12	Oct-11	Oct-12	Oct-11	Oct-12	Oct-11	Oct-12	Oct-11	Oct-12
Sistema	2,440	3,122	35	35	637	626	55	54	25.0	24.8	19.1	18.4
Inbursa	47	59	2	2	13	10	35	36	20.1	19.1	14.5	14.0
Banamex	413	629	5	5	967	1,076	81	71	24.2	22.3	25.0	22.0
Santander	660	1,027	9	9	270	169	46	41	23.2	24.1	16.1	14.4
BBVA Bancomer	539	552	2	2	800	840	60	68	24.8	25.9	22.9	25.4
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	334	n.a.	4	n.a.	615	n.a.	47	n.a.	26.5	n.a.	17.4
HSBC	217	254	1	1	710	780	56	53	27.9	27.3	19.2	17.7
Scotiabank	130	135	4	4	723	725	53	54	29.1	28.4	12.9	13.2
American Express	132	116	3	3	869	1,144	35	35	29.1	29.7	13.5	13.9
Banorte	175	n.a.	3	n.a.	625	n.a.	53	n.a.	27.0	n.a.	19.2	n.a.
Ixe Tarjetas	108	n.a.	1	n.a.	600	n.a.	32	n.a.	24.7	n.a.	13.7	n.a.
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	7	9	1	1	0	0	22	21	31.0	31.0	9.0	8.6
Banco Afirme	5	4	1	1	650	650	39	42	39.6	36.8	9.3	12.1
CrediScotia	4	3	3	3	717	716	31	32	40.7	39.1	17.8	16.3

Nota: La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se incluyen casos en los que no se cobre anualidad debido al ofrecimiento de promociones especiales. Cuando un banco ofrece varias tarjetas tipo “Oro”, el ponderador de la comisión es la fracción del número de tarjetas que representa el producto en cuestión en el total del segmento. Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderada en octubre 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)	
	Oct-11	Oct-12	Oct-11	Oct-12	Oct-11	Oct-12	Oct-11	Oct-12	Oct-11	Oct-12	Oct-11	Oct-12
Sistema*	790	969	27	28	1,785	1,873	101	110	17.5	16.6	33.8	37.5
Banamex	109	236	4	4	2,881	2,609	145	124	11.2	12.1	38.5	35.6
Inbursa	1	1	1	1	750	750	114	109	13.8	13.4	41.7	40.5
Scotiabank	3	8	1	2	2,250	1,832	129	102	14.3	14.1	35.4	25.6
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	47	n.a.	4	n.a.	1,770	n.a.	109	n.a.	14.3	n.a.	45.7
BBVA Bancomer	310	301	2	2	1,860	1,973	97	117	16.6	16.5	36.6	44.7
Santander	56	61	5	5	1,619	1,668	97	114	15.9	17.9	33.8	47.8
HSBC	108	125	4	4	726	703	118	125	23.9	19.2	33.5	34.9
American Express	154	173	2	2	1,749	1,756	72	75	21.9	22.7	25.2	26.0
Banorte	14	n.a.	2	n.a.	1,366	n.a.	96	n.a.	11.5	n.a.	34.4	n.a.
Ixe Tarjetas	19	n.a.	2	n.a.	2,220	n.a.	110	n.a.	14.1	n.a.	49.8	n.a.
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	4	6	1	1	0	0	82	78	17.7	17.6	22.4	20.8
Banco Afirme	0	1	2	2	3,244	3,113	206	188	21.9	20.3	32.7	38.7
Banco Invex*	13	10	1	1	1,100	1,100	24	30	51.2	41.6	9.4	12.8

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 octubre de 2012.

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

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

4.2. CAT para clientes no totaleros por segmento de mercado y producto⁷

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 especial⁸ 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 crédito⁹:

Cuadro 9

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

	Participación en el número total de tarjetas (%)	Participación en el saldo total del crédito (%)
Límite de crédito hasta 4,500 pesos	11.3	2.0
Límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos	17.2	5.4
Límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos	23.2	12.3
Límite de crédito mayor a 15,000 pesos	48.3	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

⁷ 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.

⁸ Algunos productos de tarjeta imponen ciertas restricciones a los clientes potenciales, como ser miembro de algún grupo o consumir algún otro producto.

⁹ 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.

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

Cuadro 10

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas "Clásicas" o equivalentes con límite de crédito hasta 4,500 pesos (datos a octubre de 2012)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento					
Santander	Santander Light	41.6	31.5	480	3,010
Inbursa	Clásica Inbursa	43.0	36.3	0	3,000
Banorte**	Clásica	52.5	39.5	430	4,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	52.9	38.9	540	3,500
Banamex	Clásica Internacional	57.0	41.1	600	3,500
HSBC	Clásica HSBC	62.1	45.0	520	3,500
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	70.2	50.2	500	2,700
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	3,200
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	50.7	38.1	450	3,402
Banregio	Tarjeta de Crédito Banregio	57.1	46.0	0	3,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	59.6	44.3	420	4,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Clásica	70.4	50.8	440	3,000
CrediScotia	CrediScotia Clásica	81.5	57.6	408	3,500

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

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

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

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

Cuadro 11

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes con límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos
(datos a octubre de 2012)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento					
Santander	Santander Light	39.9	30.3	480	5,700
Inbursa	Clásica Inbursa	43.1	36.3	0	5,800
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	48.9	36.2	540	6,000
Banorte**	Clásica	52.4	39.5	430	6,500
Banamex	Clásica Internacional	54.9	39.7	600	6,500
HSBC	Clásica HSBC	57.0	41.7	520	6,500
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	64.9	47.0	500	6,000
CrediScotia	CrediScotia Clásica	77.6	55.4	408	6,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	6,400
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	50.0	37.6	450	6,000
Banregio	Tarjeta de Crédito Banregio	57.0	45.9	0	5,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	59.7	44.3	420	6,500
American Express	Blue	67.1	48.6	459	6,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Clásica	68.7	49.8	440	5,000
Banco Invex	Sí Card Plus	87.6	60.4	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 octubre de 2012)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento					
Santander	Santander Light	38.1	29.0	480	10,339
Inbursa	Clásica Inbursa	42.6	36.0	0	11,500
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	44.8	33.4	540	11,200
Banorte**	Clásica	51.1	38.5	430	11,200
Banamex	Clásica Internacional	52.2	37.9	600	12,400
HSBC	Clásica HSBC	53.1	39.2	520	11,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	59.4	43.5	500	10,500
Scotiabank	Scotiatravel Clásica	61.4	44.3	550	10,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	10,400
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
SF Soriana	Soriana - Banamex	56.5	42.2	420	11,900
Ixe Tarjetas**	Ixe Clásica	64.5	47.2	440	10,000
American Express	Blue	65.0	47.3	459	11,500
CrediScotia	CrediScotia Clásica	75.2	54.0	408	10,500
Banco Invex	Sí Card Plus	77.0	54.3	495	11,529

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 octubre de 2012)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento					
Santander	Santander Light	32.9	25.2	480	40,151
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	34.8	26.1	540	34,300
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	41.4	31.3	500	28,200
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	44.1	33.6	450	33,000
HSBC	Clásica HSBC	45.6	34.1	520	36,000
Banorte**	Clásica	45.8	34.9	430	27,300
Banamex	Clásica Internacional	46.6	34.1	600	47,900
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	16,600
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Inbursa	Clásica Inbursa	39.2	33.6	0	18,500
SF Soriana	Soriana - Banamex	51.7	39.0	420	26,500
American Express	La tarjeta de Crédito American Express	58.8	43.4	459	30,000
Banco Invex	Sí Card Plus	61.3	44.7	495	30,050

Cuadro 14

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Oro” o equivalentes (datos a octubre 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 Oro					
Inbursa	Oro Inbursa	25.2	22.7	0	30,200
BBVA Bancomer	Oro Bancomer	34.2	27.0	840	43,700
Santander	UNISantander - K	38.8	33.2	0	16,860
Ixe tarjetas**	Ixe Oro	39.8	32.0	600	20,000
Banamex	Oro	42.1	32.6	900	53,500
Banorte**	Oro	42.7	34.0	625	36,000
HSBC	Oro HSBC	45.2	35.2	780	35,000
Scotiabank	Scotia Travel Oro	51.7	39.8	750	40,800
American Express	The Gold Elite Credit Card	59.2	43.2	1,200	23,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Oro					
Banregio	In Gold Banregio	48.0	39.8	0	15,000
Banco Afirme	Tarjeta de Crédito Oro	53.6	41.5	650	25,312

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 octubre 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 Platino					
Banorte**	Platinum	19.7	15.9	1,350	67,900
BBVA Bancomer	Bancomer Platinum	22.5	17.3	1,880	84,300
Banamex	Platinum	24.0	18.3	2,000	90,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Platino	24.2	19.2	1,600	72,000
Santander	Fiesta Rewards Platino	25.6	19.9	1,850	96,350
Banregio	In Platinum Banregio	25.7	23.1	0	55,000
HSBC	Platinum HSBC	37.5	28.9	1,900	123,600
American Express	The Platinum Credit Card	41.3	31.9	1,785	50,000
Banco Invex	Sí Card Platinum	66.3	49.9	1,100	21,500
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Platino					
Inbursa	Platinum Inbursa	20.5	17.6	750	80,000
Scotiabank	Scotia Travel Premium	26.4	19.8	2,250	125,000

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

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

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

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

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

Cuadro 16
Productos que no cobran anualidad
 (datos a octubre 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	35.7	42.2	192,815	1.7
Banregio	Tarjeta de Crédito Banregio	45.6	56.4	6,862	0.1
BanCoppel	BanCoppel	65.0	88.3	911,523	8.2
Total de tarjetas Clásicas que no cobran anualidad		60.0	80.4	1,111,200	10.0
Tarjetas Oro o equivalentes					
Inbursa	Oro Inbursa	22.7	25.2	55,980	1.9
Santander	UNISantander - K	33.2	38.8	803,704	27.1
Banregio	In Gold Banregio	39.8	48.0	8,889	0.3
Total de tarjetas Oro que no cobran anualidad		32.4	37.6	868,573	29.3
Tarjetas Platino o equivalentes					
Banregio	In Platinum Banregio	23.1	25.7	5,968	0.7
Total de tarjetas Platino que no cobran anualidad		23.1	25.7	5,968	0.7

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

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

5. Anexos

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

Cuadro 17

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

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	11.1	23.8	39.8
BBVA Bancomer	16.3	21.6	33.2
Banamex	0.0	24.0	41.8
Santander	9.6	24.5	33.8
Banorte-lxe tarjetas	9.8	24.5	42.8
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
HSBC	3.7	27.8	43.5
American Express	0.0	26.9	43.0
Scotiabank	0.0	36.7	44.4
Banco Walmart	0.0	4.3	41.9
Inbursa	21.6	24.0	34.9
SF Soriana	0.0	30.4	48.8
Banco Invex	11.8	45.6	63.6
CrediScotia	39.9	45.8	57.4
BNP Paribas	64.9	64.9	64.9
Banregio	22.1	24.1	38.6
Banco Fácil	48.0	58.0	58.0
Banco del Bajío	0.0	28.4	33.3
Banco Afirme	22.8	43.8	43.8

Cuadro 18

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

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	19.2	29.0	42.5
BBVA Bancomer	17.0	22.7	34.2
Banamex	21.8	38.1	43.9
Santander	20.4	27.5	33.8
Banorte-lxe tarjetas	18.6	35.0	45.0
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
HSBC	22.4	35.5	45.0
American Express	26.8	37.0	47.5
Scotiabank	33.8	39.8	45.8
Banco Walmart	26.1	40.2	59.9
Inbursa	23.5	24.0	38.0
SF Soriana	34.1	47.3	48.8
Banco Invex	38.4	45.6	65.9
CrediScotia	39.9	46.8	57.4
BNP Paribas	64.9	64.9	64.9
Banregio	23.1	24.1	41.6
Banco Fácil	48.0	58.0	58.0
Banco del Bajío	28.0	32.6	33.7
Banco Afirme	28.4	43.8	54.8

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 octubre 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

	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12
Sistema	14,131,686	14,489,796	14,629,416	14,871,733	14,995,696	15,292,159	15,530,404
BBVA Bancomer	4,845,274	4,936,940	4,984,935	5,041,750	5,007,955	5,042,556	5,017,617
Banamex	3,701,970	3,804,398	3,853,719	3,960,626	3,985,376	4,037,864	4,132,884
Santander	1,790,578	1,875,136	1,907,426	1,956,973	2,010,836	2,116,835	2,216,255
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	876,869	892,315	925,293	930,340
BanCoppel	765,450	799,720	802,661	823,141	850,866	898,140	911,523
HSBC	798,080	796,756	795,697	805,920	821,716	839,590	855,428
American Express	352,419	353,384	348,876	342,229	341,647	343,138	344,595
Scotiabank	307,897	313,379	315,473	311,317	308,485	309,950	317,977
Banco Walmart	212,526	232,569	250,222	271,116	287,797	293,188	309,215
Inbursa	283,252	280,946	276,491	274,844	274,631	273,529	275,984
SF Soriana	39,545	42,722	43,605	44,676	45,906	47,242	56,001
Banco Invex	39,757	40,087	39,486	37,308	37,287	40,529	40,418
CrediScotia	41,847	42,383	41,525	35,596	42,732	40,711	39,461
BNP Paribas	44,695	41,847	37,707	34,869	33,142	28,043	26,624
Banregio	17,216	17,956	18,116	19,082	19,756	20,930	21,719
Banco Fácil	19,830	18,541	17,636	16,527	15,823	14,781	14,039
Banco del Bajío	10,039	10,420	10,517	10,710	11,080	10,876	11,368
Banco Afirme	9,142	9,612	8,414	8,180	8,346	8,964	8,956
Banorte	709,052	718,370	721,617	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
lxe Tarjetas	143,117	154,630	155,293	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Cuadro 20

Evolución del número de tarjetas de los clientes no totaleros

	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12
Sistema	8,544,329	8,595,114	8,534,356	8,687,363	8,847,489	8,934,736	9,051,267
BBVA Bancomer	3,243,168	3,283,976	3,237,714	3,307,896	3,352,098	3,367,593	3,319,273
Banamex	1,983,350	1,997,655	1,980,477	2,041,307	2,067,872	2,072,655	2,113,068
Santander	1,014,896	1,028,084	1,035,573	1,056,502	1,084,189	1,132,863	1,183,520
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	505,364	520,252	529,518	552,381
BanCoppel	539,226	564,412	564,669	560,845	580,353	597,615	625,359
HSBC	484,430	454,584	446,171	452,465	465,776	463,265	472,538
American Express	205,238	199,514	194,954	192,012	191,177	192,825	186,128
Scotiabank	143,977	144,581	146,208	143,272	147,308	143,954	152,631
Banco Walmart	93,345	100,466	110,617	127,794	136,865	140,993	152,038
Inbursa	187,356	178,189	173,064	170,343	167,279	164,938	165,488
SF Soriana	21,134	22,793	23,092	23,839	24,622	25,042	26,849
Banco Invex	27,537	27,039	25,436	23,935	23,786	23,531	23,487
CrediScotia	29,493	29,287	29,383	23,940	29,985	28,371	27,140
BNP Paribas	34,579	33,116	31,464	29,555	27,860	23,599	23,061
Banregio	8,380	8,669	8,439	8,820	9,155	9,593	10,291
Banco Fácil	13,817	11,501	10,715	9,830	9,208	8,405	7,878
Banco del Bajío	4,784	4,768	4,897	4,993	5,179	5,128	5,303
Banco Afirme	4,667	4,747	4,688	4,651	4,525	4,848	4,834
Banorte	415,947	409,501	410,077	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
lxe Tarjetas	89,005	92,232	96,718	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

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

	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12
Sistema*	187,699	199,704	198,488	200,730	204,902	211,560	217,070
BBVA Bancomer	59,573	61,991	63,152	63,919	65,466	67,180	69,488
Banamex	58,531	64,153	62,643	62,639	63,535	65,449	66,585
Santander	28,864	30,753	30,677	31,893	33,037	34,574	35,093
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	12,039	12,358	12,651	13,549
BanCoppel	2,686	2,951	2,904	3,012	3,160	3,392	3,577
HSBC	13,051	13,224	12,870	13,141	12,937	13,530	13,816
American Express	6,308	6,763	6,550	6,458	6,513	6,722	6,666
Scotiabank	3,154	3,383	3,375	3,290	3,335	3,364	3,380
Banco Walmart	756	985	1,001	1,184	1,281	1,327	1,462
Inbursa	1,716	1,735	1,656	1,654	1,688	1,725	1,768
SF Soriana	394	465	462	459	467	472	489
Banco Invex*	305	327	321	315	342	406	422
CrediScotia	236	226	223	187	227	212	206
BNP Paribas	167	149	123	131	122	110	106
Banregio	192	194	203	195	211	220	232
Banco Fácil	48	44	41	37	35	32	29
Banco del Bajío*	89	94	89	92	95	98	103
Banco Afirme	79	80	84	83	92	98	97
Banorte	9,089	9,442	9,267	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe Tarjetas	2,460	2,743	2,848	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Cuadro 22

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

	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12
Sistema*	155,304	161,229	159,785	162,430	166,486	170,561	176,009
BBVA Bancomer	56,222	58,576	58,869	59,881	61,515	63,097	65,250
Banamex	42,739	44,808	43,729	44,538	45,347	46,049	47,110
Santander	23,817	25,038	25,054	25,754	26,603	27,716	28,601
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	9,311	9,608	9,857	10,752
BanCoppel	2,217	2,415	2,388	2,446	2,569	2,720	2,909
HSBC	10,986	10,673	10,132	10,307	10,372	10,479	10,663
American Express	4,700	4,785	4,668	4,620	4,667	4,789	4,632
Scotiabank	2,386	2,436	2,437	2,390	2,465	2,436	2,530
Banco Walmart	345	414	469	570	631	675	756
Inbursa	1,514	1,481	1,418	1,410	1,424	1,451	1,492
SF Soriana	256	290	290	290	297	300	311
Banco Invex	290	303	290	287	306	327	339
CrediScotia	229	218	214	179	220	204	198
BNP Paribas	141	131	112	124	117	107	105
Banregio	149	150	151	148	160	166	177
Banco Fácil	48	44	41	37	35	32	29
Banco del Bajío*	60	61	59	62	65	66	70
Banco Afirme	75	76	76	75	85	89	86
Banorte	7,099	7,170	7,092	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe Tarjetas	2,029	2,159	2,294	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

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

*Los datos de Banco del Bajío de todos los clientes están en proceso de revisión para los periodos comprendidos entre diciembre de 2011 y abril de 2012; los datos de Banco Invex previos a agosto de 2012 no incluyen todo el saldo de los clientes totaleros, por lo que no son directamente comparables con los del presente periodo. Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

Cuadro 23

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

	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12
Sistema*	25.3	24.5	24.0	24.1	24.5	24.3	24.7
BBVA Bancomer	24.5	24.6	23.5	23.8	24.2	24.5	25.0
Banamex	25.1	23.7	23.4	23.8	23.9	23.2	23.1
Santander	22.7	22.3	22.2	22.0	22.2	22.1	23.1
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	24.3	24.8	24.7	25.3
BanCoppel	53.7	53.2	53.5	52.8	52.8	52.1	52.9
HSBC	27.3	26.1	25.4	24.5	25.6	25.0	25.3
American Express	25.1	23.5	22.7	23.1	25.8	25.2	25.2
Scotiabank	29.5	27.8	27.3	27.5	27.9	27.5	28.3
Banco Walmart	19.9	17.8	18.7	18.8	19.5	20.2	21.3
Inbursa	25.3	24.3	24.3	24.1	23.8	23.5	23.6
SF Soriana	27.0	25.2	25.2	25.3	25.5	25.4	25.4
Banco Invex*	55.2	52.9	48.8	48.8	46.3	38.8	38.3
CrediScotia	46.8	47.0	46.1	47.7	46.5	46.7	47.5
BNP Paribas	46.1	49.3	50.3	54.3	56.2	58.2	61.3
Banregio	25.0	24.7	23.5	24.4	24.1	24.0	24.2
Banco Fácil	54.7	54.4	54.2	54.0	53.7	53.5	53.5
Banco del Bajío*	19.9	19.1	19.7	19.5	19.8	19.2	20.2
Banco Afirme	38.2	39.3	35.1	35.1	36.0	36.4	36.3
Banorte	26.9	25.8	25.3	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe Tarjetas	21.0	19.7	20.0	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Cuadro 24

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

	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12
Sistema*	30.6	30.4	29.8	29.8	30.2	30.2	30.5
BBVA Bancomer	26.0	26.0	25.2	25.4	25.8	26.1	26.7
Banamex	34.4	33.9	33.6	33.4	33.5	33.0	32.7
Santander	27.5	27.4	27.2	27.2	27.5	27.6	28.3
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	31.5	31.9	31.7	31.9
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	32.4	32.4	32.2	31.2	32.0	32.3	32.8
American Express	33.7	33.2	31.9	32.3	36.0	35.4	36.3
Scotiabank	39.0	38.6	37.8	37.9	37.8	38.0	37.9
Banco Walmart	43.7	42.4	40.0	39.0	39.6	39.7	41.2
Inbursa	28.7	28.5	28.4	28.3	28.2	28.0	27.9
SF Soriana	41.6	40.3	40.1	40.0	40.0	39.9	39.9
Banco Invex*	58.1	57.2	54.1	53.7	51.7	48.2	47.8
CrediScotia	48.2	48.8	47.8	50.0	48.0	48.4	49.5
BNP Paribas	54.4	55.9	55.2	57.2	58.6	59.7	62.2
Banregio	32.3	32.1	31.7	32.1	31.9	31.8	31.7
Banco Fácil	54.7	54.4	54.2	54.0	53.7	53.5	53.6
Banco del Bajío*	29.2	29.4	29.3	28.8	29.2	28.5	29.8
Banco Afirme	40.5	41.1	38.8	38.4	38.8	39.8	41.0
Banorte	34.4	34.0	33.1	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe Tarjetas	25.4	25.0	24.8	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

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

*Los datos de Banco del Bajío de todos los clientes están en proceso de revisión para los periodos comprendidos entre diciembre de 2011 y abril de 2012; los datos de Banco Invex previos a agosto de 2012 no incluyen todo el saldo de los clientes totaleros, por lo que no son directamente comparables con los del presente periodo. Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

Cuadro 25

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

	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12
Sistema*	24.6	23.5	22.8	22.9	23.5	23.2	23.8
BBVA Bancomer	21.4	21.3	20.1	20.3	20.8	21.1	21.6
Banamex	30.3	26.0	25.3	25.8	26.4	24.0	24.0
Santander	24.1	23.4	23.0	22.9	23.2	23.1	24.5
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	23.5	24.4	24.2	24.5
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	29.7	28.3	27.9	25.8	28.1	27.3	27.8
American Express	26.9	25.1	24.0	24.9	26.1	26.1	26.9
Scotiabank	39.3	35.2	34.8	34.8	36.2	35.4	36.7
Banco Walmart	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2.3	4.3
Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
SF Soriana	36.1	29.7	29.9	30.0	31.0	30.6	30.4
Banco Invex*	67.6	67.5	63.7	61.9	48.3	44.2	45.6
CrediScotia	45.8	45.8	45.8	49.8	45.8	45.8	45.8
BNP Paribas	64.4	64.9	62.8	62.8	62.8	62.8	64.9
Banregio	24.0	24.0	23.5	24.0	24.0	24.0	24.1
Banco Fácil	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Banco del Bajío*	28.9	28.2	28.8	27.5	28.5	27.1	28.4
Banco Afirme	43.8	43.8	42.4	42.3	42.4	42.4	43.8
Banorte	30.3	27.8	27.5	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
lxe Tarjetas	18.5	18.0	18.0	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Cuadro 26

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

	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12
Sistema*	29.7	29.2	28.3	28.3	28.9	28.8	29.0
BBVA Bancomer	22.3	22.3	21.4	21.6	22.0	22.2	22.7
Banamex	40.5	40.1	39.6	39.6	39.5	38.6	38.1
Santander	27.1	26.8	26.3	26.3	26.5	26.5	27.5
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	34.5	35.6	34.9	35.0
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	34.5	34.6	34.4	32.5	34.6	34.6	35.5
American Express	36.9	36.9	35.3	35.8	36.9	35.8	37.0
Scotiabank	39.8	39.8	39.8	39.8	39.8	39.8	39.8
Banco Walmart	46.7	43.0	40.3	38.7	38.7	38.8	40.2
Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
SF Soriana	47.8	47.3	46.8	47.0	46.9	47.0	47.3
Banco Invex*	68.2	68.8	66.5	65.4	60.6	44.2	45.6
CrediScotia	45.8	45.8	45.8	49.8	45.8	46.8	46.8
BNP Paribas	64.9	64.9	62.8	62.8	62.8	62.8	64.9
Banregio	27.1	24.0	24.0	24.0	24.0	24.1	24.1
Banco Fácil	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Banco del Bajío*	31.7	31.5	31.7	31.4	31.7	31.3	32.6
Banco Afirme	43.8	43.8	42.4	42.3	42.4	42.4	43.8
Banorte	39.1	38.6	37.5	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
lxe Tarjetas	20.8	20.7	20.7	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

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

*Los datos de Banco del Bajío de todos los clientes están en proceso de revisión para los periodos comprendidos entre diciembre de 2011 y abril de 2012; los datos de Banco Invex previos a agosto de 2012 no incluyen todo el saldo de los clientes totaleros, por lo que no son directamente comparables con los del presente periodo. Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

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)

	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12
Sistema*	14.3	15.8	17.1	16.5	16.0	16.3	16.0
BBVA Bancomer	11.7	11.4	13.7	13.1	12.7	12.7	12.7
Banamex	22.0	24.7	26.1	24.3	23.5	23.8	24.1
Santander	8.0	9.0	8.4	10.1	10.0	10.5	8.9
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	13.9	12.8	12.3	11.6
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
HSBC	13.2	15.3	17.0	16.9	16.1	18.2	17.6
American Express	13.8	19.7	20.0	19.8	19.9	21.2	20.4
Scotiabank	10.0	10.5	12.2	12.0	11.7	11.3	11.2
Banco Walmart	46.1	52.7	58.7	48.5	46.4	44.7	43.8
Inbursa	2.2	2.8	3.5	3.7	3.9	4.1	4.3
SF Soriana	22.1	25.0	25.3	23.6	23.2	23.3	23.7
Banco Invex*	10.6	13.7	17.1	16.4	18.6	20.6	21.7
CrediScotia	1.7	1.8	2.2	2.4	1.9	1.8	1.7
BNP Paribas	23.8	18.7	14.3	8.3	4.7	1.9	0.9
Banregio	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1	0.3	0.3
Banco Fácil	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco del Bajío*	1.7	1.4	1.6	1.6	1.7	1.7	2.0
Banco Afirme	7.4	6.0	11.8	9.7	8.0	7.8	11.9
Banorte	12.3	13.5	14.9	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe Tarjetas	6.6	7.4	8.3	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Cuadro 28

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

	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12
Sistema*	7.3	7.9	8.6	8.4	8.2	8.2	8.2
BBVA Bancomer	6.5	6.4	7.5	7.3	7.1	7.1	7.1
Banamex	11.4	12.7	13.5	12.6	12.0	12.0	12.2
Santander	3.7	4.4	4.0	4.8	4.9	5.2	4.6
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	6.6	6.3	6.2	6.0
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
HSBC	7.3	8.1	9.1	9.5	9.3	10.1	9.9
American Express	6.6	9.4	9.7	9.7	9.6	10.6	10.2
Scotiabank	4.8	5.1	6.3	6.2	6.1	5.8	5.8
Banco Walmart	22.1	24.3	29.8	26.0	24.6	24.1	23.6
Inbursa	1.2	1.3	1.7	1.8	1.9	2.0	2.2
SF Soriana	11.7	13.0	13.2	12.1	12.1	11.8	11.9
Banco Invex	5.8	6.7	8.2	8.0	9.1	10.8	11.2
CrediScotia	1.1	1.1	1.4	1.5	1.3	1.2	1.1
BNP Paribas	10.1	7.7	6.1	3.5	1.9	0.7	0.4
Banregio	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.2
Banco Fácil	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco del Bajío*	0.7	0.5	0.5	0.6	0.7	0.9	0.9
Banco Afirme	2.5	2.4	4.3	4.1	3.1	2.6	3.5
Banorte	5.6	6.1	7.0	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe Tarjetas	3.3	3.7	4.5	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

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

*Los datos de Banco del Bajío de todos los clientes están en proceso de revisión para los periodos comprendidos entre diciembre de 2011 y abril de 2012; los datos de Banco Invex previos a agosto de 2012 no incluyen todo el saldo de los clientes totaleros, por lo que no son directamente comparables con los del presente periodo. Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3. Información básica referente a cada intermediario

5.3.1. BBVA Bancomer

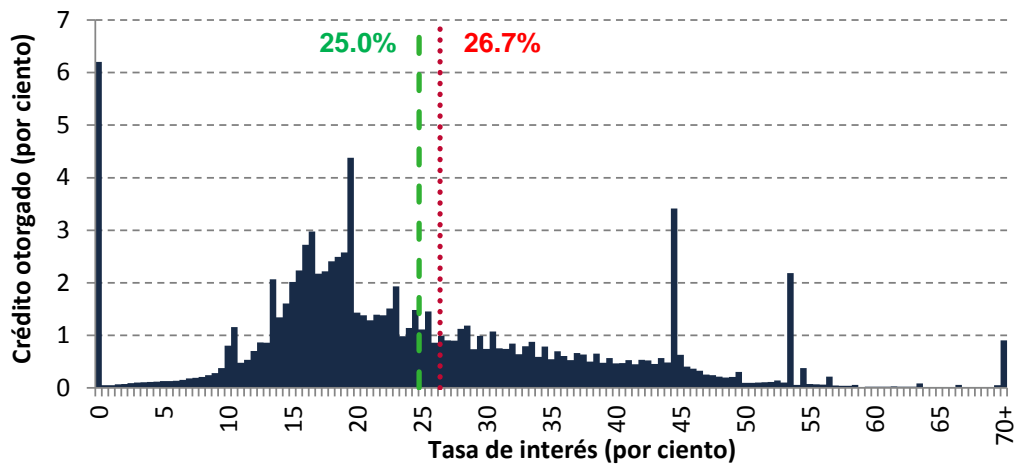
Cuadro 29

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	3,319,273	5,017,617
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	65,250	69,488
Tasa efectiva promedio ponderada	26.7%	25.0%
Tasa efectiva mediana	22.7%	21.6%

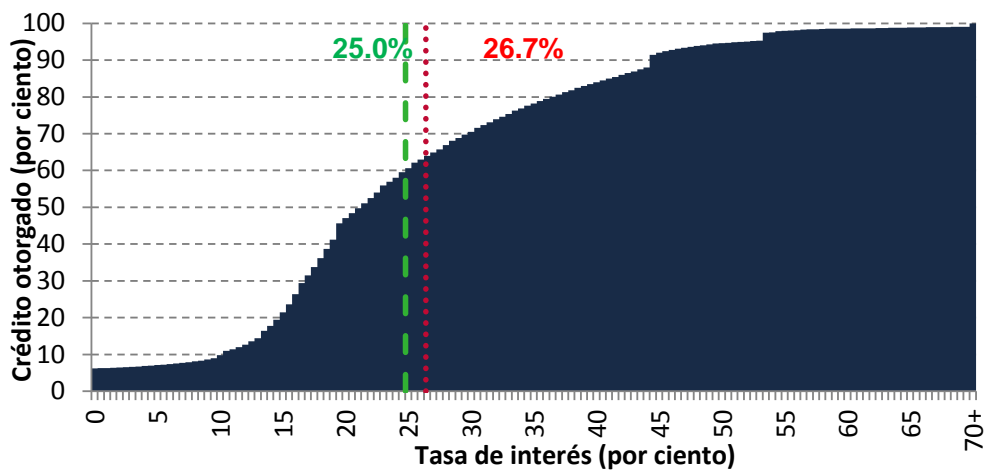
Gráfica 6

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

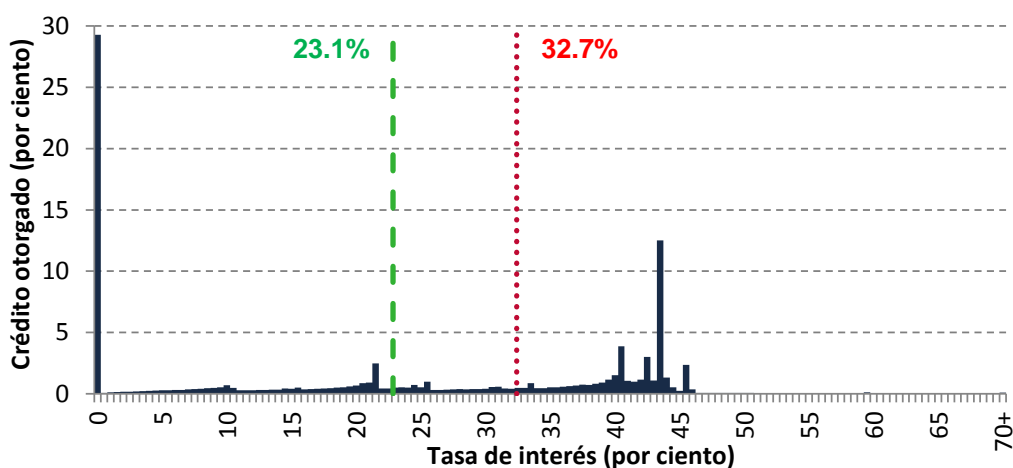
Cuadro 30

Estadísticas básicas de Banamex (datos a octubre de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	2,113,068	4,132,884
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	47,110	66,585
Tasa efectiva promedio ponderada	32.7%	23.1%
Tasa efectiva mediana	38.1%	24.0%

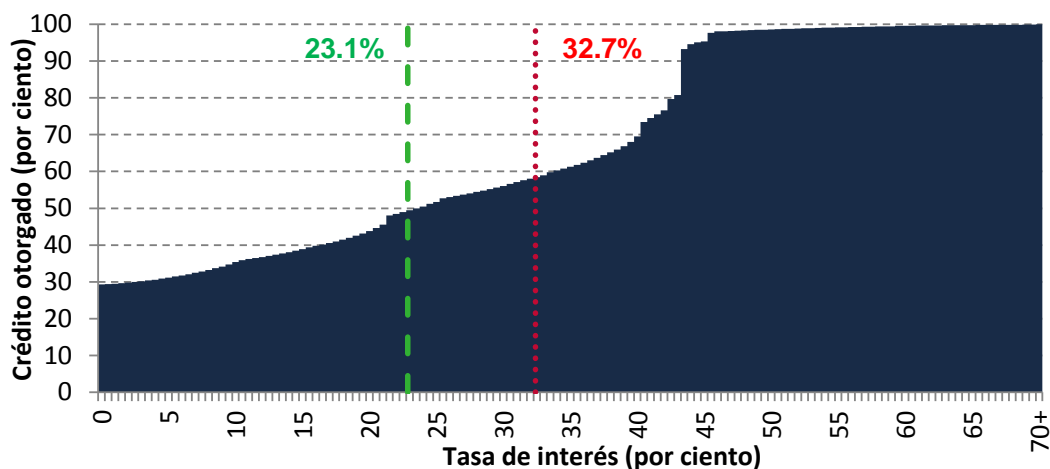
Gráfica 8

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



Gráfica 9

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



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

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

5.3.3. Santander

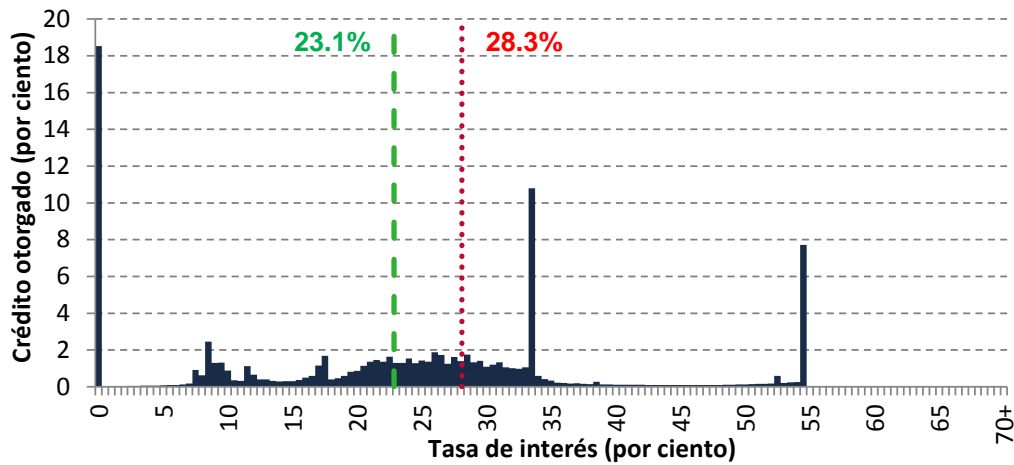
Cuadro 31

Estadísticas básicas de Santander (datos a octubre de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,183,520	2,216,255
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	28,601	35,093
Tasa efectiva promedio ponderada	28.3%	23.1%
Tasa efectiva mediana	27.5%	24.5%

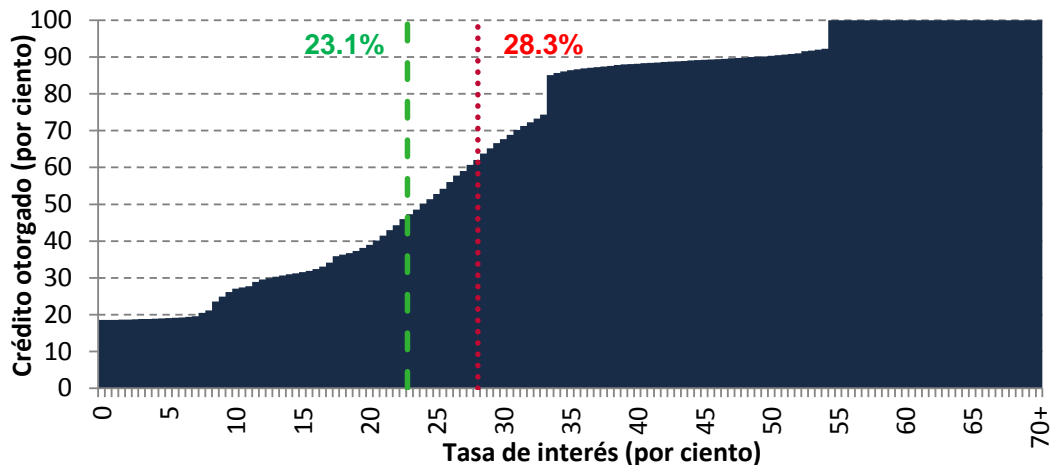
Gráfica 10

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



Gráfica 11

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



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

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

5.3.4. Banorte-lxe Tarjetas

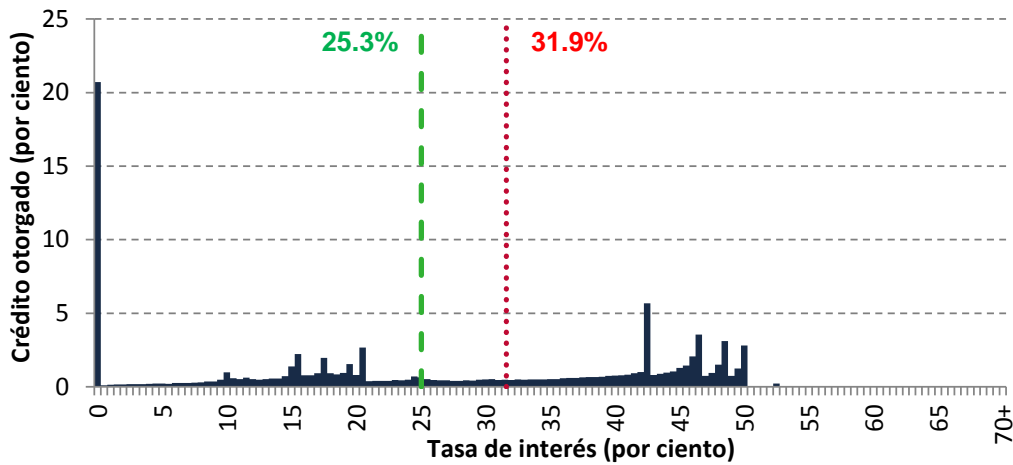
Cuadro 32

Estadísticas básicas de Banorte-lxe Tarjetas (datos a octubre de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	552,381	930,340
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	10,752	13,549
Tasa efectiva promedio ponderada	31.9%	25.3%
Tasa efectiva mediana	35.0%	24.5%

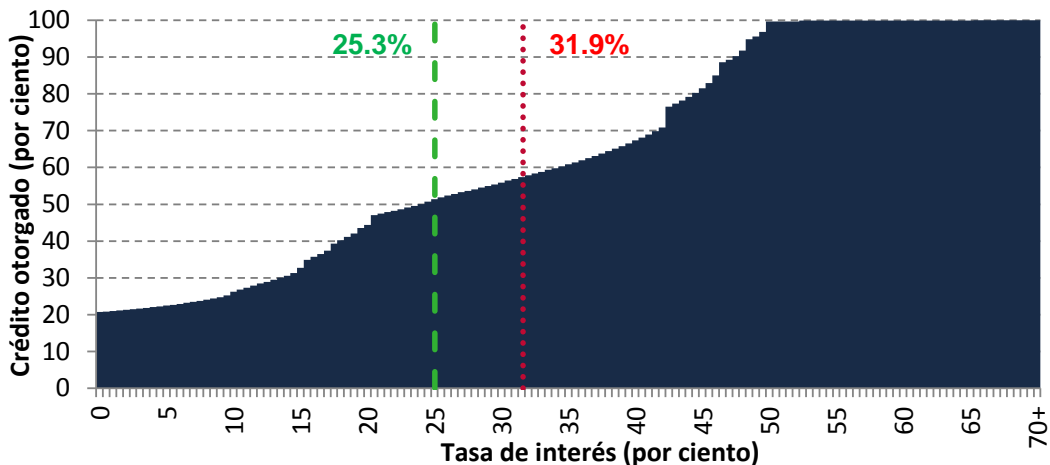
Gráfica 12

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



Gráfica 13

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



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

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

5.3.5. BanCoppel

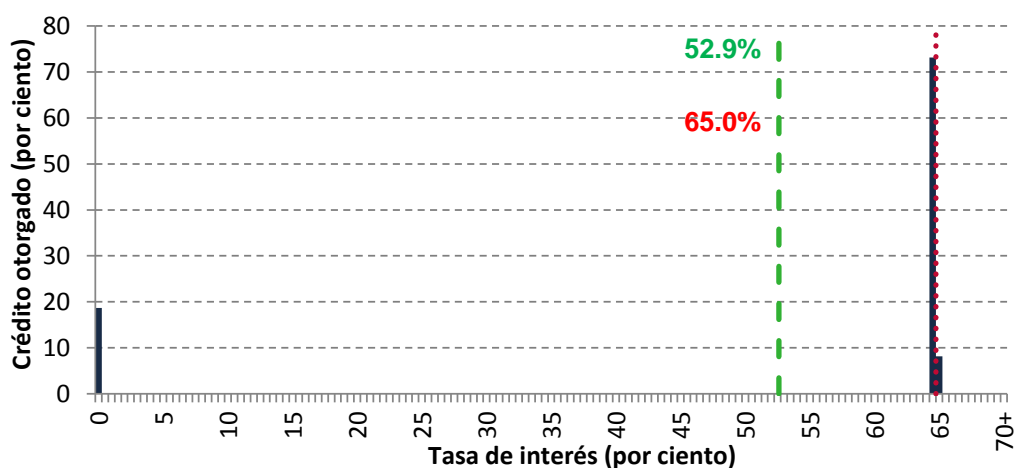
Cuadro 33

Estadísticas básicas de BanCoppel (datos a octubre de 2012)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	625,359	911,523
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,909	3,577
Tasa efectiva promedio ponderada	65.0%	52.9%
Tasa efectiva mediana	65.0%	65.0%

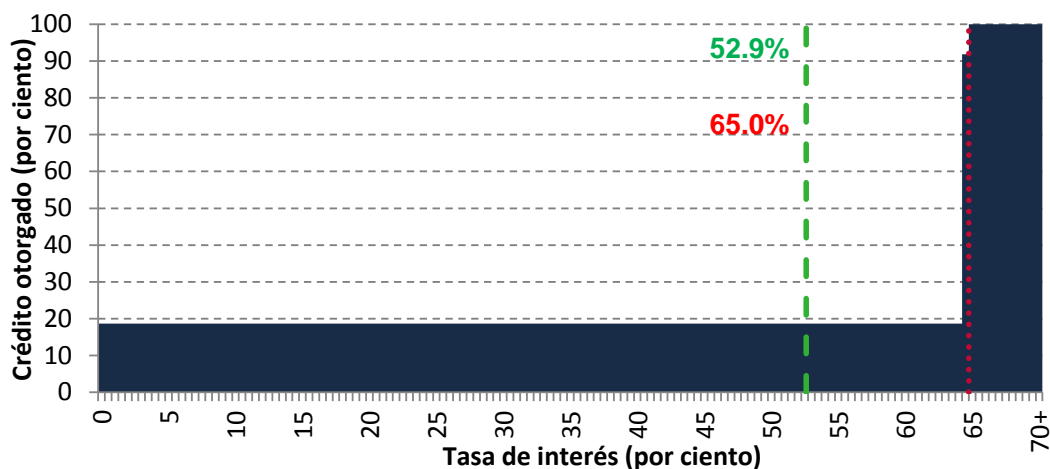
Gráfica 14

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



Gráfica 15

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



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

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

5.3.6. HSBC

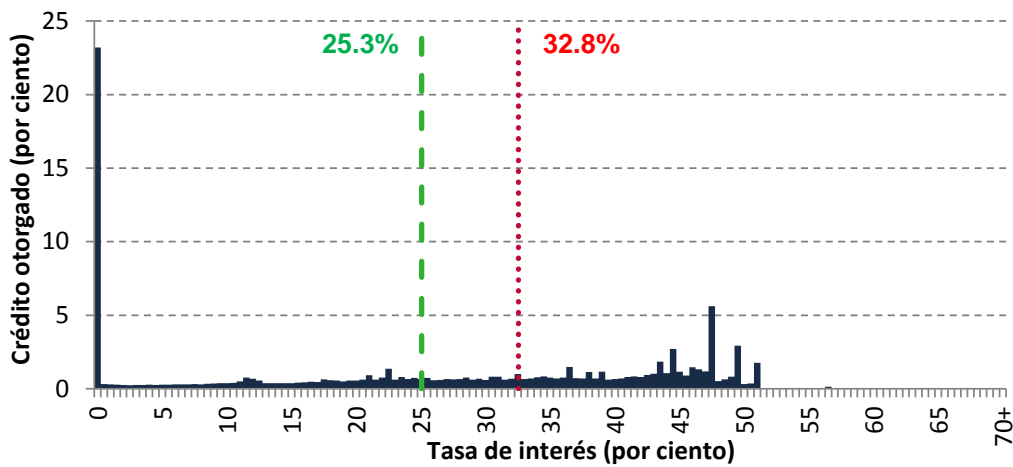
Cuadro 34

Estadísticas básicas de HSBC (datos a octubre de 2012)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	472,538	855,428
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	10,663	13,816
Tasa efectiva promedio ponderada	32.8%	25.3%
Tasa efectiva mediana	35.5%	27.8%

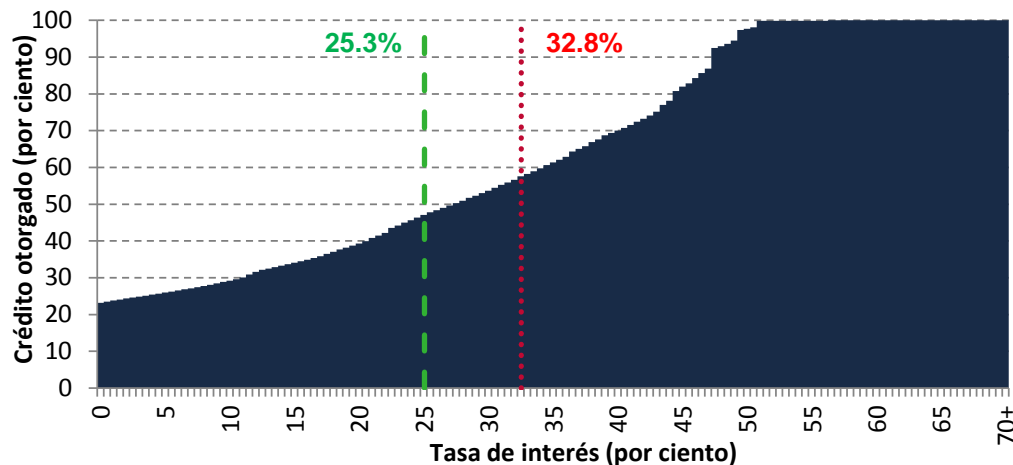
Gráfica 16

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

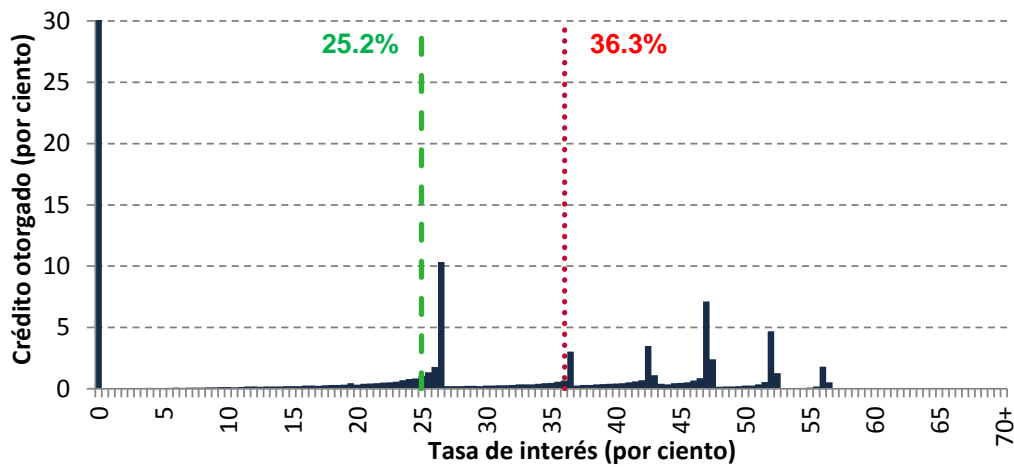
Cuadro 35

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	186,128	344,595
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	4,632	6,666
Tasa efectiva promedio ponderada	36.3%	25.2%
Tasa efectiva mediana	37.0%	26.9%

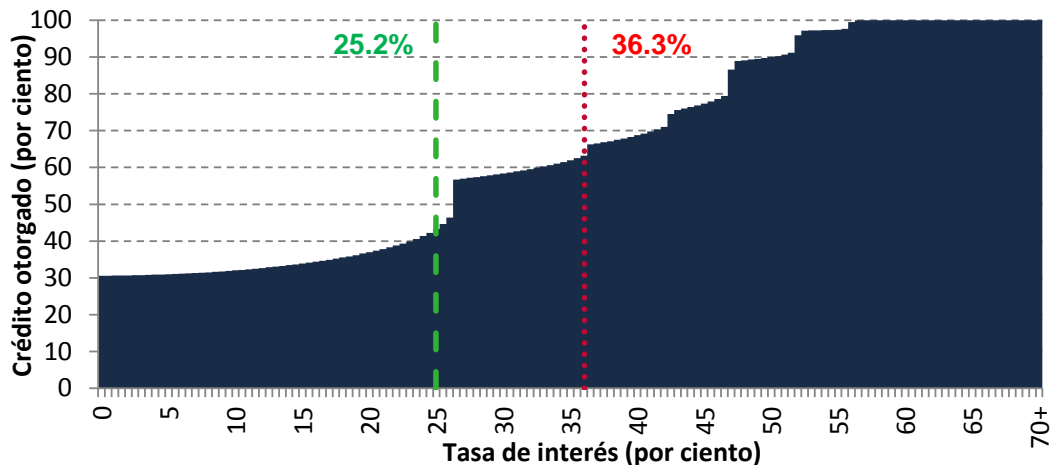
Gráfica 18

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

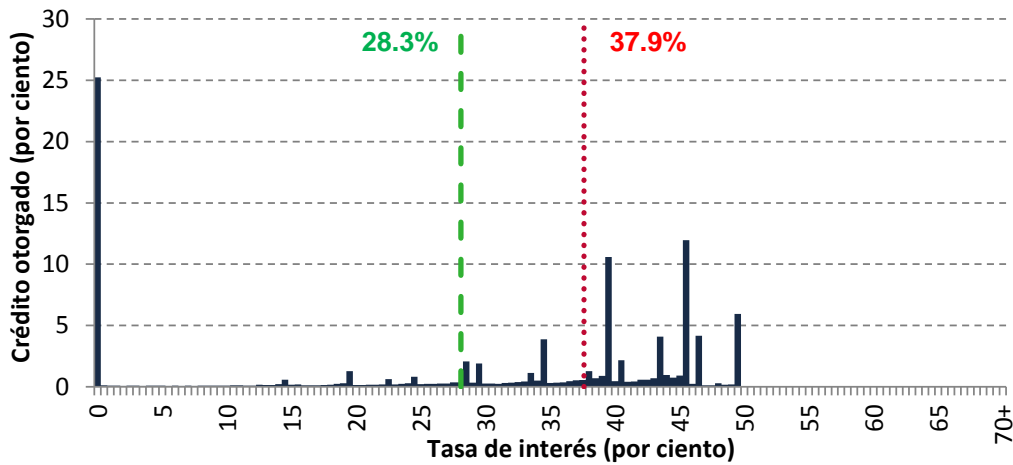
Cuadro 36

Estadísticas básicas de Scotiabank (datos a octubre de 2012)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	152,631	317,977
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,530	3,380
Tasa efectiva promedio ponderada	37.9%	28.3%
Tasa efectiva mediana	39.8%	36.7%

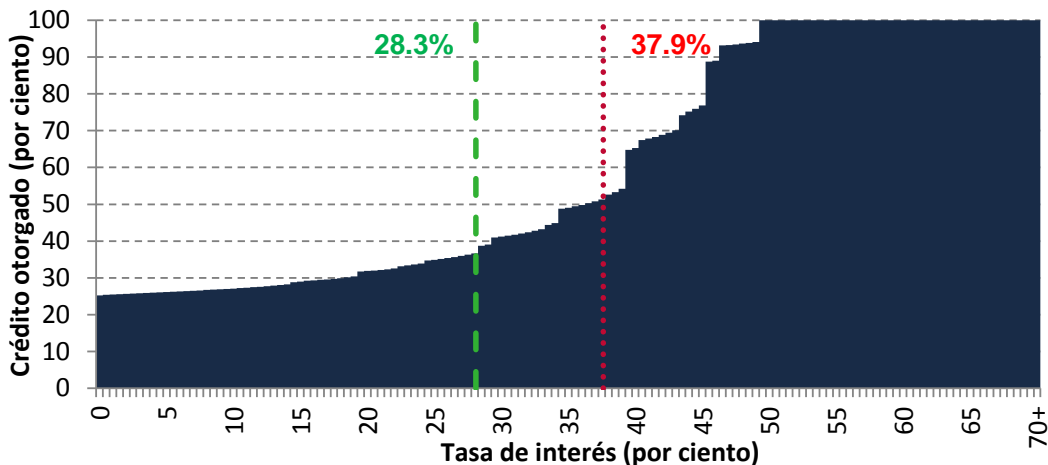
Gráfica 20

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



Gráfica 21

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



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

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

5.3.9. Banco Walmart

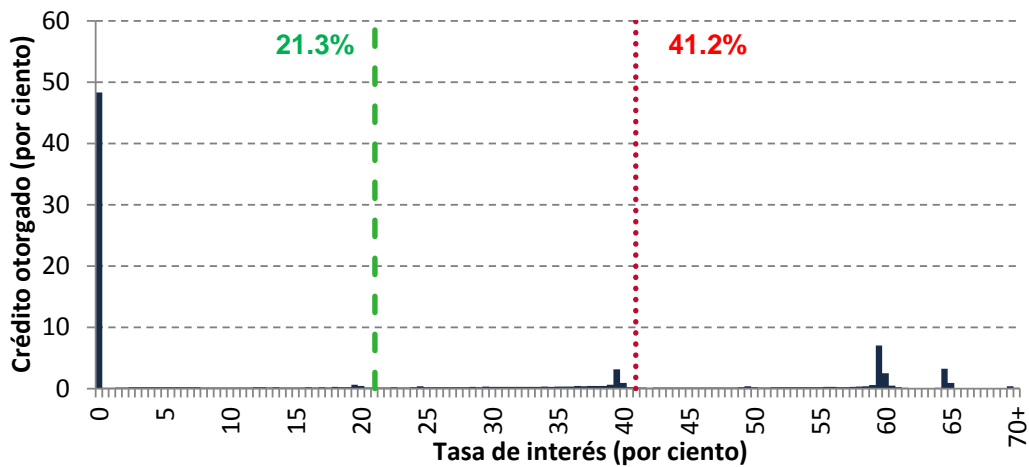
Cuadro 37

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	152,038	309,215
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	756	1,462
Tasa efectiva promedio ponderada	41.2%	21.3%
Tasa efectiva mediana	40.2%	4.3%

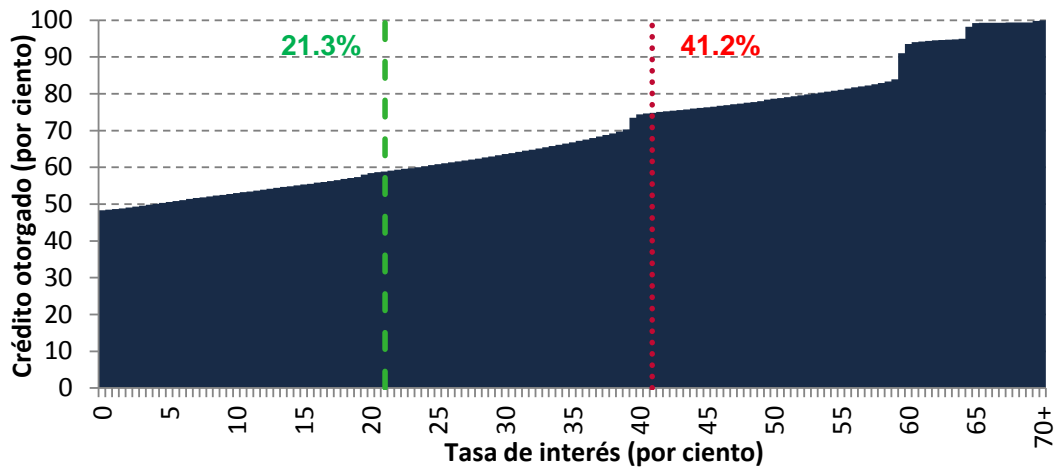
Gráfica 22

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

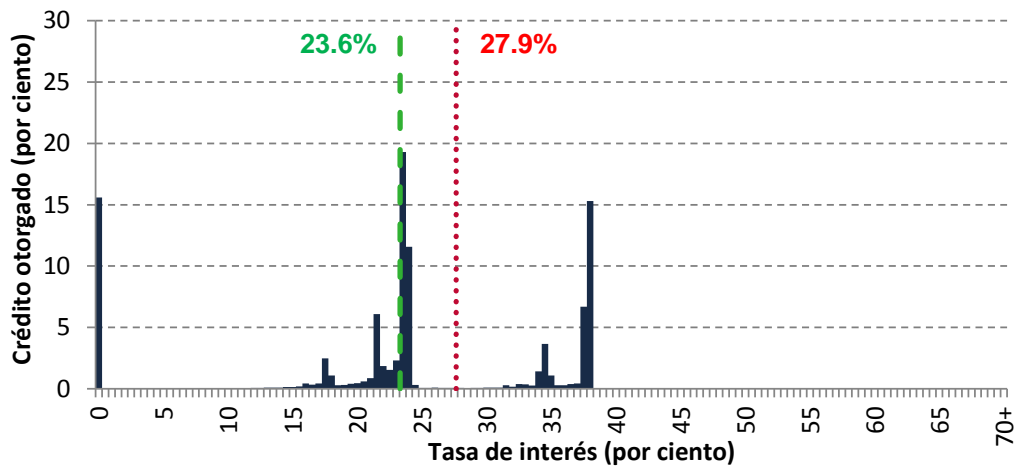
Cuadro 38

Estadísticas básicas de Inbursa (datos a octubre de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	165,488	275,984
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,492	1,768
Tasa efectiva promedio ponderada	27.9%	23.6%
Tasa efectiva mediana	24.0%	24.0%

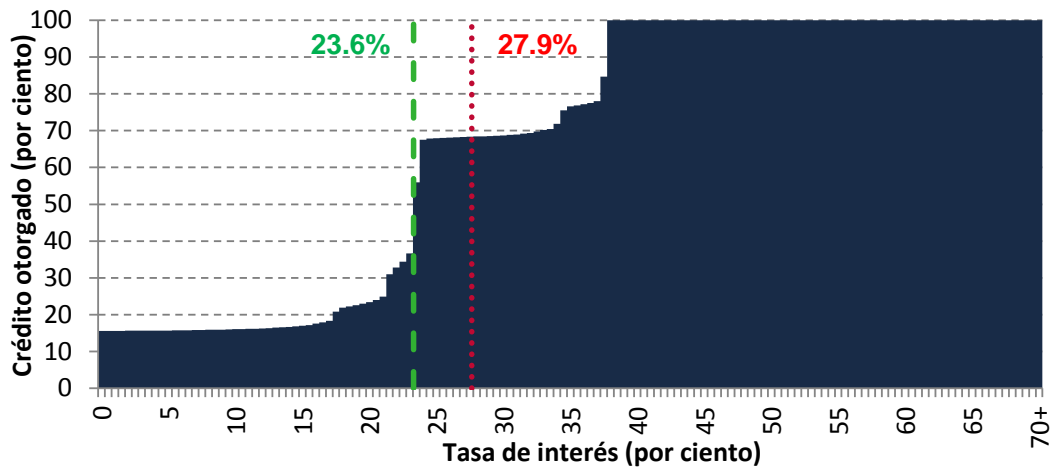
Gráfica 24

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

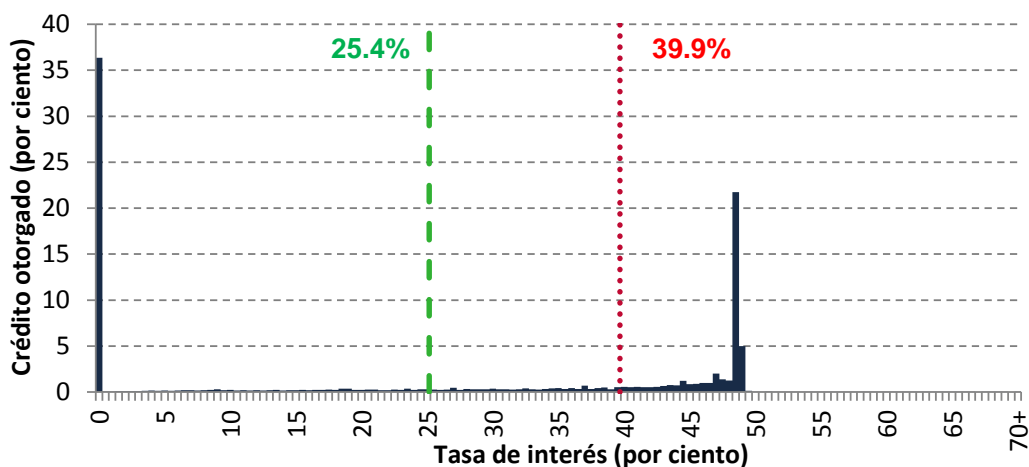
Cuadro 39

Estadísticas básicas de SF Soriana (datos a octubre de 2012)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	26,849	56,001
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	311	489
Tasa efectiva promedio ponderada	39.9%	25.4%
Tasa efectiva mediana	47.3%	30.4%

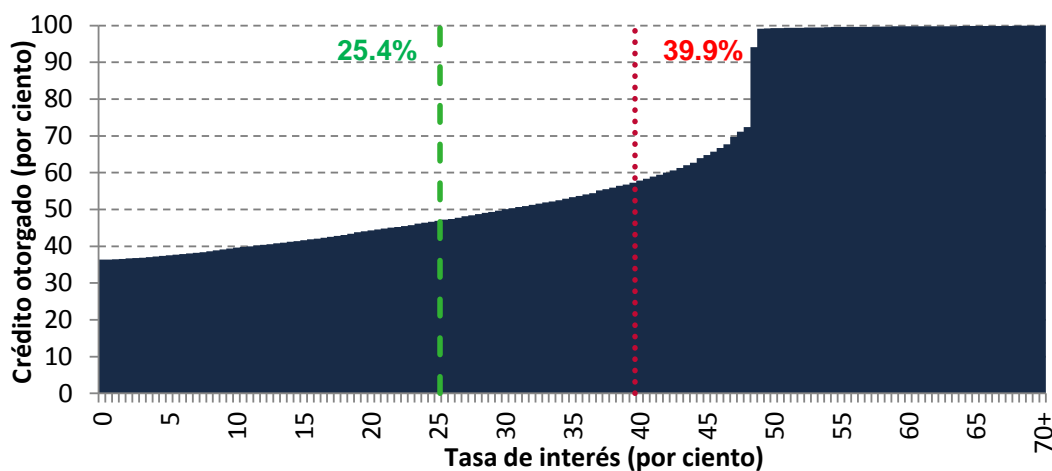
Gráfica 26

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. Banco Invex

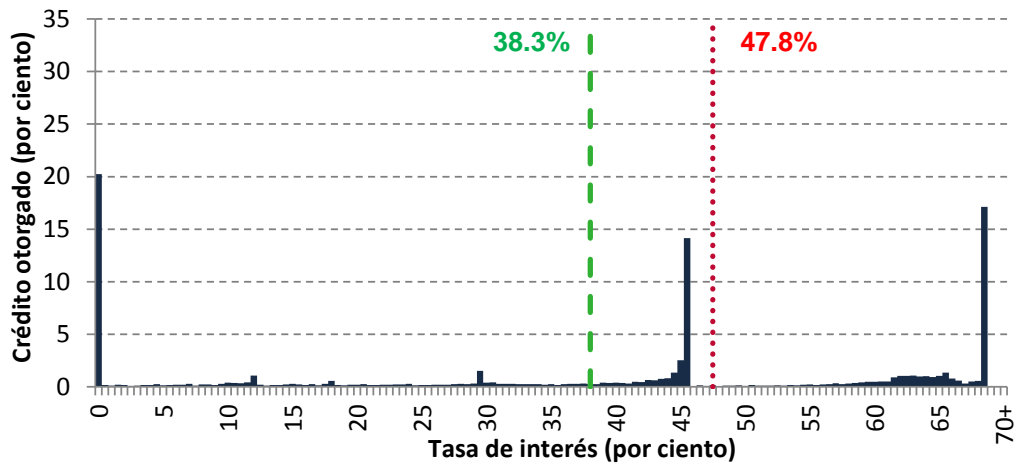
Cuadro 40

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	23,487	40,418
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	339	422
Tasa efectiva promedio ponderada	47.8%	38.3%
Tasa efectiva mediana	45.6%	45.6%

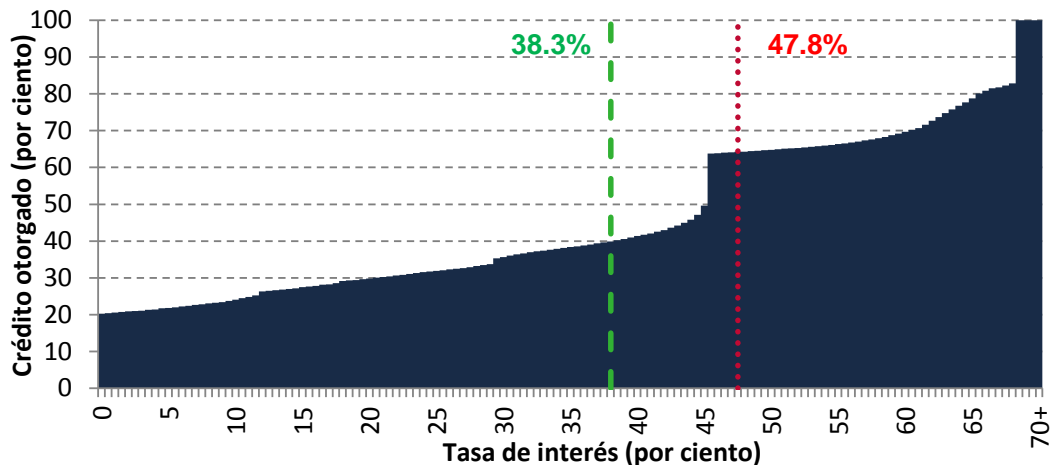
Gráfica 28

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

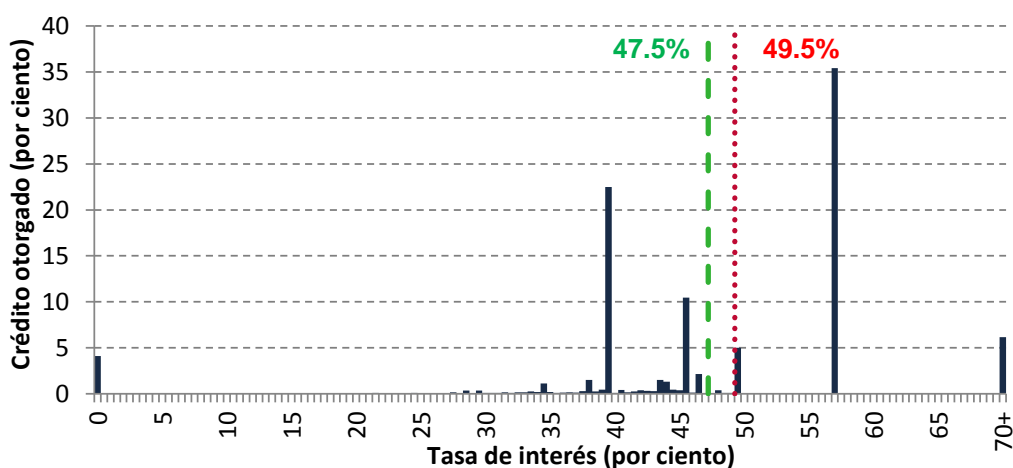
Cuadro 41

Estadísticas básicas de Crediscotia (datos a octubre de 2012)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	27,140	39,461
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	198	206
Tasa efectiva promedio ponderada	49.5%	47.5%
Tasa efectiva mediana	46.8%	45.8%

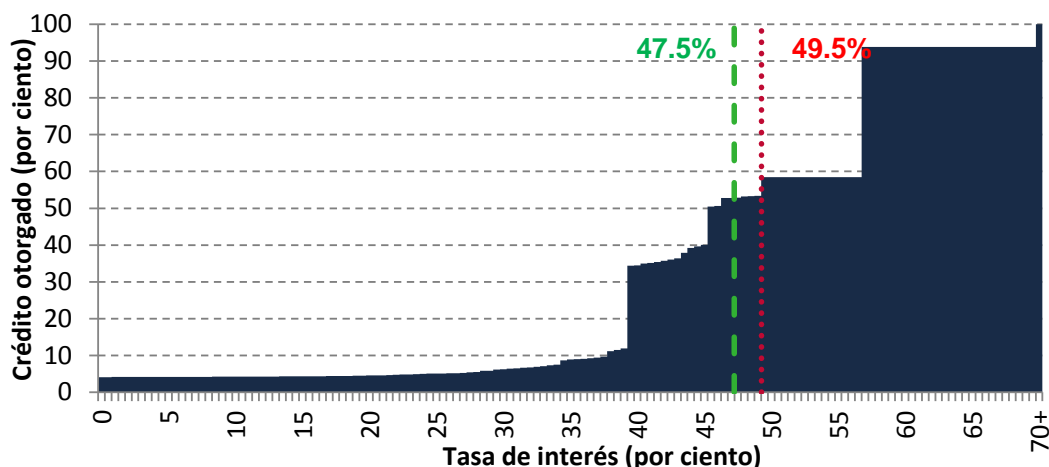
Gráfica 30

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. BNP Paribas

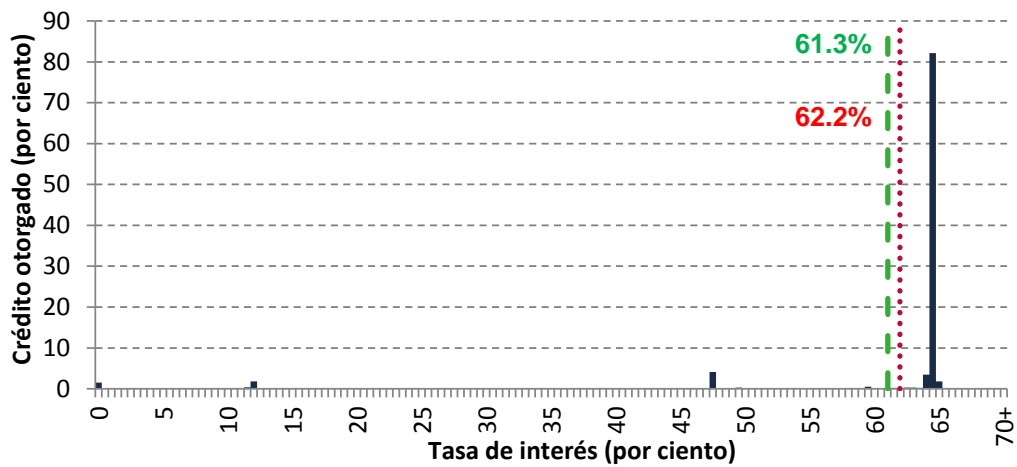
Cuadro 42

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	23,061	26,624
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	105	106
Tasa efectiva promedio ponderada	62.2%	61.3%
Tasa efectiva mediana	64.9%	64.9%

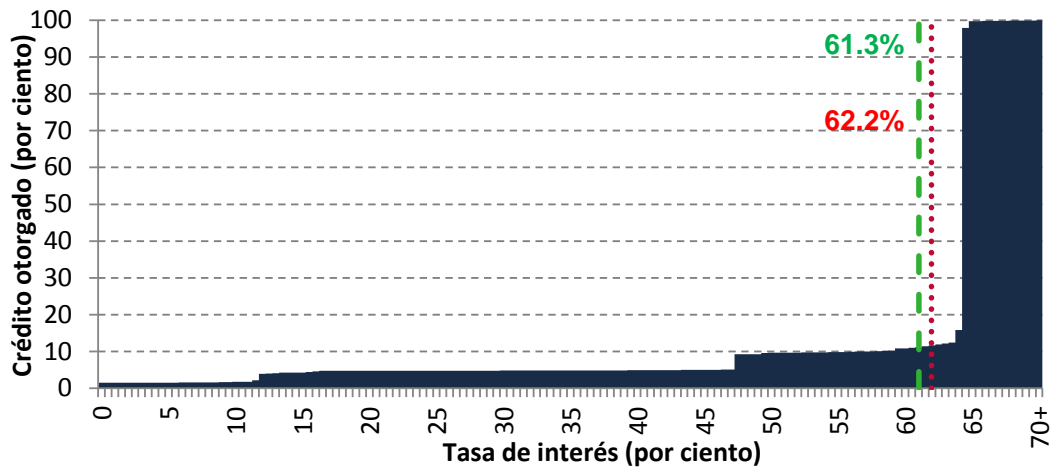
Gráfica 32

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



Gráfica 33

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



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

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

5.3.15. Banregio

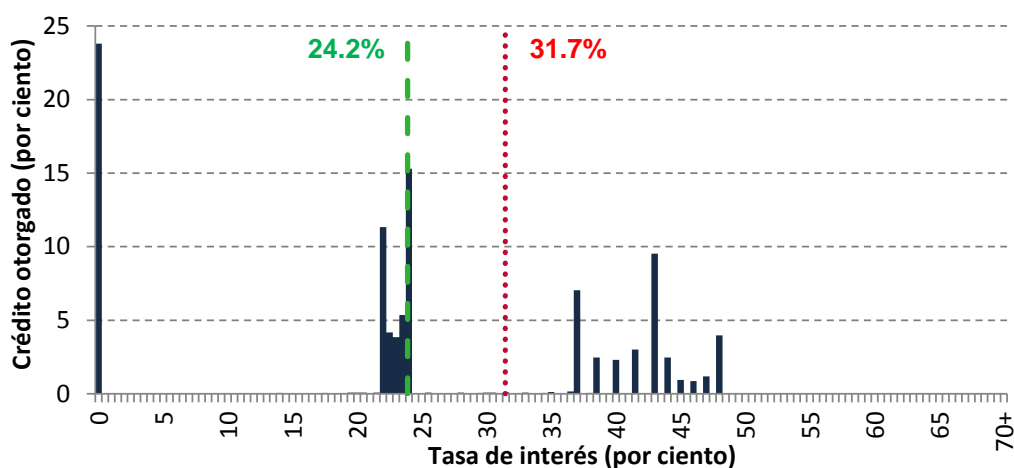
Cuadro 43

Estadísticas básicas de Banregio (datos a octubre de 2012)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	10,291	21,719
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	177	232
Tasa efectiva promedio ponderada	31.7%	24.2%
Tasa efectiva mediana	24.1%	24.1%

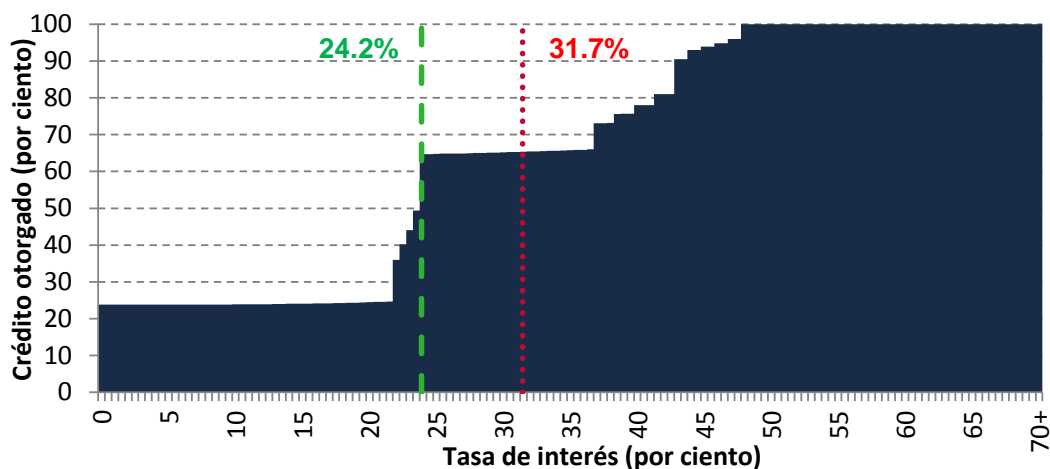
Gráfica 34

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



Gráfica 35

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



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

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

5.3.16. Banco Fácil

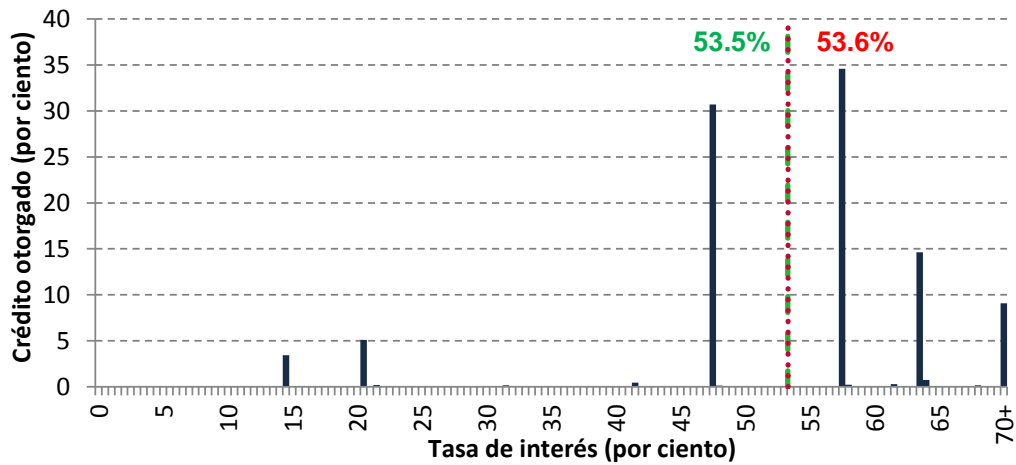
Cuadro 44

Estadísticas básicas de Banco Fácil (datos a octubre de 2012)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	7,878	14,039
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	29	29
Tasa efectiva promedio ponderada	53.6%	53.5%
Tasa efectiva mediana	58.0%	58.0%

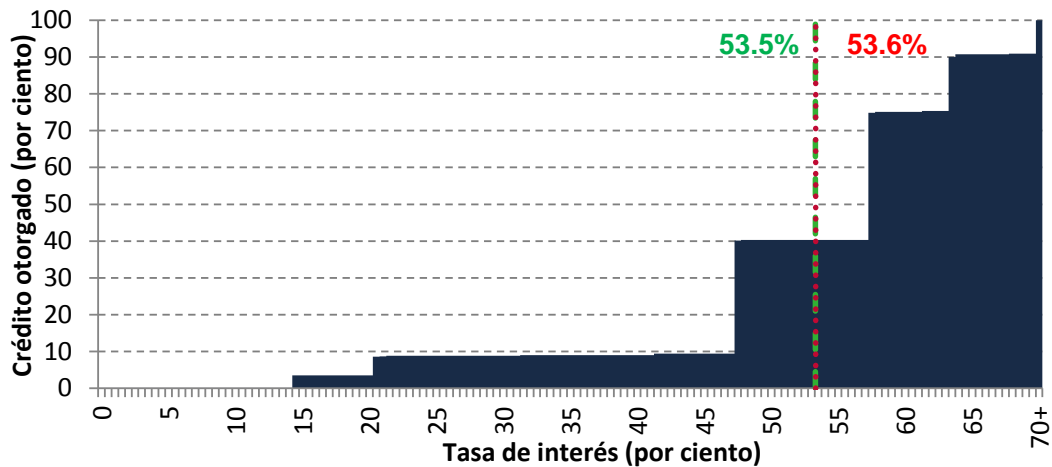
Gráfica 36

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



Gráfica 37

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



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

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

5.3.17. Banco del Bajío

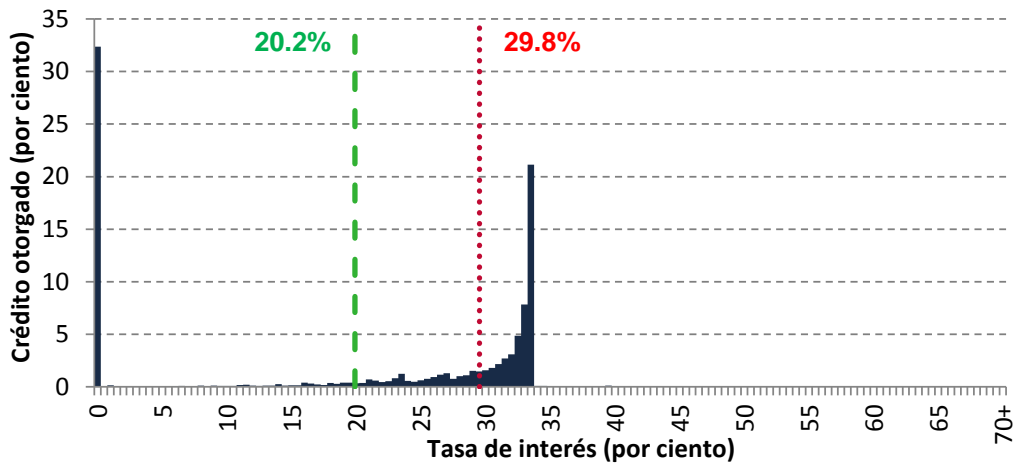
Cuadro 45

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	5,303	11,368
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	70	103
Tasa efectiva promedio ponderada	29.8%	20.2%
Tasa efectiva mediana	32.6%	28.4%

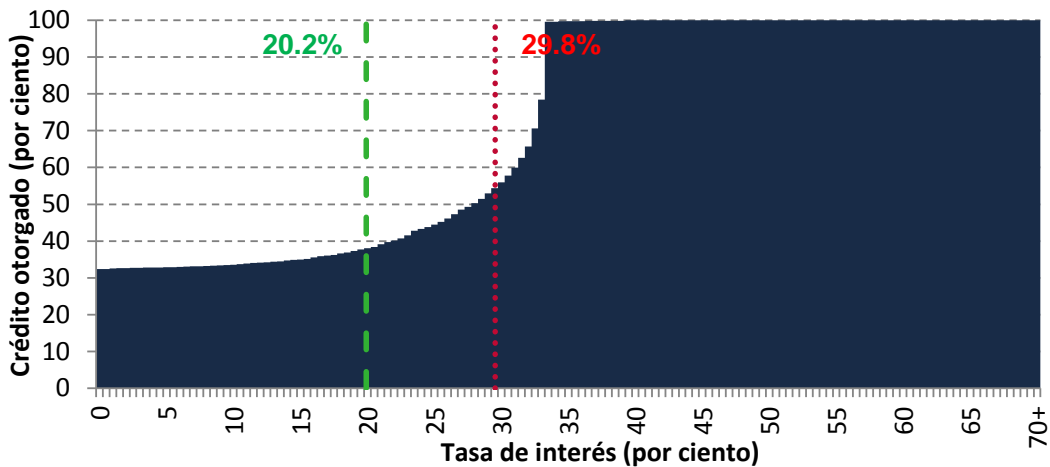
Gráfica 38

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.

5.3.18. Banco Afirme

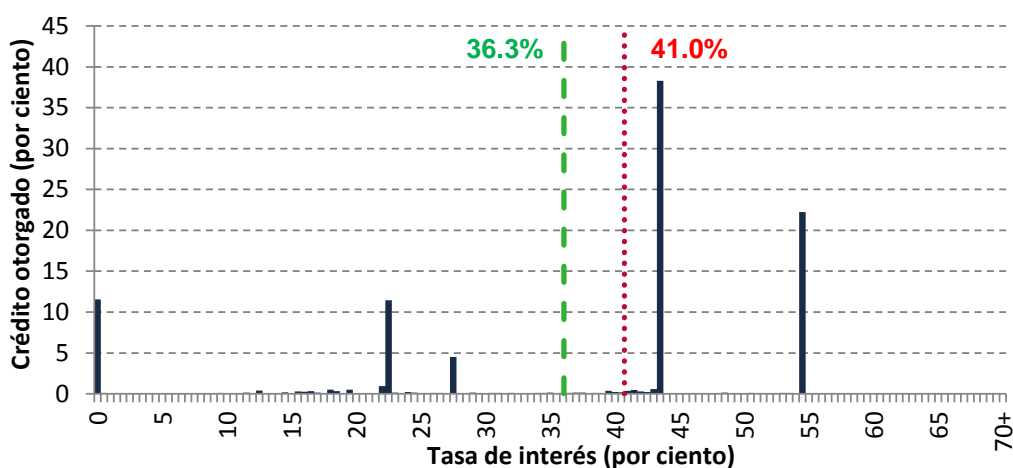
Cuadro 46

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,834	8,956
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	86	97
Tasa efectiva promedio ponderada	41.0%	36.3%
Tasa efectiva mediana	43.8%	43.8%

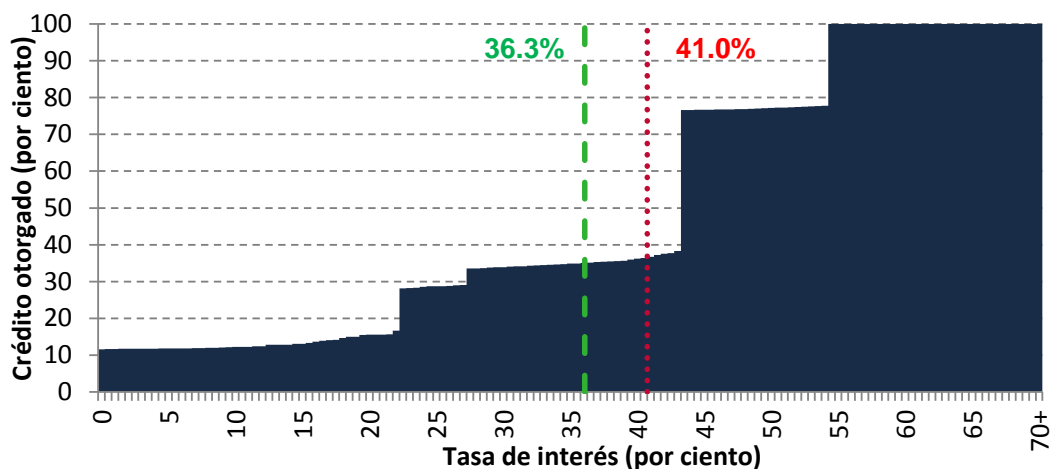
Gráfica 40

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



Gráfica 41

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



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

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

6. Apéndice: Información metodológica.

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

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

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

Con la distribución del saldo de crédito otorgado para cada nivel de tasas, se generan indicadores estadísticos que permiten apreciar las tasas a las que, en promedio, cada institución otorga crédito. Estos indicadores son la tasa de interés promedio ponderada por el saldo y la tasa de interés mediana¹⁰. La Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada se obtiene de la siguiente manera:

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

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

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

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

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

¹⁰ Es la tasa de interés que divide el saldo de crédito otorgado en dos segmentos del mismo monto.

mes (conocidos como “no totaleros”¹¹), como para todos los usuarios de tarjeta de crédito, lo que incluye también a los clientes que cada mes pagan la deuda en su totalidad (conocidos como “totaleros”). En ambos casos el monto del crédito incorpora la cartera otorgada a tasas de interés promocionales, incluso a tasa cero.

Se muestra también el número de tarjetas¹² y el saldo de crédito otorgado¹³ concedido por cada intermediario.

Estos indicadores se presentan tanto para el conjunto de tarjetas de crédito (todo el sistema), como para cada intermediario. Existen instituciones con un número muy pequeño de clientes, sobre todo en sus productos nuevos, lo que se traduce en una carencia de masa crítica en la cartera generando así una elevada volatilidad en sus tasas y pueden conducir a comparaciones inadecuadas. Por ello, se decidió no incluirlas en este reporte hasta que representen alrededor del .05 por ciento del total de clientes y sus datos sean estables por un periodo de al menos dos bimestres¹⁴.

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

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

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

¹² El número de tarjetas reportado no coincide con los de “tarjetas emitidas” y “tarjetas utilizadas” que el Banco de México presenta en la liga <http://www.banxico.org.mx/SieInternet/consultarDirectorioInternetAction.do?accion=consultarCuadro&idCuadro=CF256§or=21&locale=es>, debido a que en este reporte se excluyen las tarjetas que registran atrasos en sus pagos, así como las adicionales.

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

¹⁴ En esta situación se encuentran los productos de Mifel.



BANCO DE MÉXICO

Febrero 2013

www.banxico.org.mx