



BANCO DE MÉXICO

Indicadores básicos de tarjeta de crédito

Datos a diciembre 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 diciembre 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 diciembre 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 diciembre de 2012 son los siguientes:

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

- De diciembre de 2011 a diciembre de 2012, la Tasa de Interés Efectiva Promedio Ponderada (TEPP)⁵ se redujo de 24.5 a 24.2 por ciento; con respecto al mes de octubre de 2012, la tasa disminuyó 60 puntos base (cuadro 1, gráfica 1 y cuadro 23).
- La TEPP de algunos bancos⁶ disminuyó de octubre a diciembre de 2012 debido a la expansión de los programas de otorgamiento de crédito a meses sin intereses que tuvieron lugar en la época decembrina (cuadros 23 y 24).
- Durante el último año, el número de tarjetas incluidas en este reporte se incrementó 9.3 por ciento (cuadros 1 y 19).
- El saldo de crédito de las tarjetas incluidas en esta publicación aumentó 12.1 por ciento en términos reales de diciembre de 2011 al mismo mes de 2012 (cuadro 1).

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. A partir de noviembre de 2012, Banco Fácil cambió su razón social a ConsuBanco.

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.

⁵ 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).

⁶ Entre ellos Banamex y ScotiaBank.

- En diciembre de 2012, el 27.5 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 20.1 por ciento del saldo se concedió a tasas de interés preferenciales y el restante 52.4 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 19.3 a 20.6 por ciento del total. A su vez, el número de clientes “totaleros” pasó de 40.7 a 41.8 por ciento del total (cuadro 4).
- En dicho período, la proporción de crédito otorgado mediante promociones sin intereses, tanto a clientes totaleros como no totaleros, pasó de 15.8 a 17.3 por ciento del saldo de crédito total (cuadro 27); el saldo de este crédito aumentó 22.4 por ciento en términos reales en el periodo. Los clientes “totaleros” son los que más aprovechan dichas promociones; en diciembre de 2012, éstos usaron el 60 por ciento del saldo dispuesto en este tipo de promociones.
- Una proporción importante del crédito se otorga a tasas relativamente bajas; durante diciembre de 2012 la mitad del crédito se concedió a tasas menores o iguales al 23.0 por ciento. Esta tasa es 53 puntos base menor a la registrada en diciembre de 2011 (cuadro 5 y gráficas 3 y 4).
- La proporción de la cartera que se otorga a tasas altas es relativamente pequeña, en diciembre de 2012 solamente el 6.0 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 30.4 por ciento en diciembre de 2012 (cuadro 2 y gráfica 1).
- En diciembre de 2012, los bancos con la TEPP más baja son: BBVA Bancomer (27.1 por ciento); Inbursa (27.6 por ciento) y Santander (28.3 por ciento) (cuadro 2).
- El número de clientes “no totaleros” incluidos en este reporte aumentó 7.2 por ciento en el último año, mientras el saldo de crédito se incrementó 10.3 por ciento en términos reales durante el mismo lapso (cuadro 2).
- En diciembre de 2012, el 8.7 por ciento del crédito a los clientes “no totaleros” fue otorgado sin intereses, el 25.3 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 diciembre 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 (25.0 por ciento), Banamex (13.5 por ciento) y American Express (10.8 por ciento) (cuadro 3).

- La TEPP sin promociones de los clientes “no totaleros” en diciembre de 2012 fue de 37.9 por ciento. Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas totales, Inbursa (28.5 por ciento), Santander (33.4 por ciento) y BBVA Bancomer (36.0 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 (clientes “totaleros y “no totaleros”)

- En diciembre de 2012, las tarjetas “Clásicas” o equivalentes representan el 73.3 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 10 puntos base con respecto a diciembre de 2011 al pasar de 26.6 a 26.5 por ciento. (cuadro 6). En diciembre de 2012, entre las instituciones con más de cien mil tarjetas, las TEPP más bajas fueron de Banco Walmart (19.4 por ciento), Santander (22.8 por ciento) y Banamex (24.1 por ciento) (cuadro 6).
- En el último año, la comisión promedio por anualidad aumentó 24 pesos, lo que representa un incremento real de 2.0 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 11.1 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 48.3 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 representativos⁷ de las tarjetas “Clásicas” o equivalentes con límite de crédito hasta 4,500 pesos incluidos en el cuadro 10 representan el 68.5 por ciento del saldo de crédito en ese segmento de límite de crédito; con límite de crédito de 4,501 a 8,000

⁷ El producto más representativo es aquel que tenga el saldo de crédito más elevado dentro de los productos del mismo segmento que ofrece la institución de que se trate. Ver sección 4.2

pesos, el 71.0 por ciento (cuadro 11); con límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos, el 67.2 por ciento (cuadro 12) y con límite de crédito mayor a 15,000 el 72.9 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 10.3 por ciento del número total de tarjetas clásicas (cuadro 16).⁸

1.4 Segmentos "Oro" y "Platino" o equivalentes (clientes "totaleros" y "no totaleros")

- La TEPP de las tarjetas tipo "Oro" y "Platino" o equivalentes pasaron de 24.2 a 24.3 y de 16.8 a 16.2 por ciento, respectivamente, en el lapso de diciembre de 2011 a diciembre de 2012. Por su parte, la anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Oro" disminuyó en un 9.7 por ciento en términos reales, mientras que la anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Platino" se elevó 1.9 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 88.2 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 29.4 por ciento del número total de tarjetas "Oro" (cuadro 16).⁹
- En el segmento "Platino" o equivalentes, entre los productos con más del 0.5 por ciento del total de tarjetas, Banorte Platinum, Ixe Platino y Bancomer Platinum registraron los CAT más bajos (cuadro 15). Los productos incluidos en el cuadro representan el 91.7 por ciento del saldo de crédito otorgado en este segmento de mercado.

⁸ 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.

⁹ Ver nota 6.

2. Cuadros resumen a diciembre 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 (%)	
	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12
Sistema*	14,489,796	15,833,076	199,704	231,899	24.5	24.2	23.5	23.0
BBVA Bancomer	4,936,940	5,111,038	61,991	71,891	24.6	25.4	21.3	22.1
Banamex	3,804,398	4,208,381	64,153	72,444	23.7	21.8	26.0	21.8
Santander	1,875,136	2,202,255	30,753	38,041	22.3	22.5	23.4	23.9
BanCoppel	799,720	948,157	2,951	3,939	53.2	53.0	65.0	65.0
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	943,441	n.a.	14,757	n.a.	24.6	n.a.	21.7
HSBC	796,756	882,029	13,224	13,999	26.1	25.1	28.3	27.7
American Express	353,384	351,626	6,763	7,104	23.5	24.9	25.1	26.9
Banco Walmart	232,569	335,211	985	1,778	17.8	19.4	0.0	0.0
Scotiabank	313,379	333,000	3,383	4,057	27.8	24.6	35.2	28.8
Inbursa	280,946	284,945	1,735	1,953	24.3	22.5	24.0	24.0
SF Soriana	42,722	70,154	465	618	25.2	22.2	29.7	18.3
Banco Invex*	40,087	41,719	327	506	52.9	34.8	67.5	43.6
CrediScotia	42,383	39,357	226	217	47.0	45.1	45.8	45.6
BNP Paribas	41,847	24,708	149	101	49.3	61.9	64.9	64.9
Banregio	17,956	22,401	194	250	24.7	23.7	24.0	23.8
ConsuBanco	18,541	13,491	44	27	54.4	53.1	58.0	58.0
Banco del Bajío	10,420	11,973	94	117	19.1	18.5	28.2	24.8
Banco Afirme	9,612	9,190	80	98	39.3	36.8	43.8	43.8
Banorte	718,370	n.a.	9,442	n.a.	25.8	n.a.	27.8	n.a.
lxe Tarjetas	154,630	n.a.	2,743	n.a.	19.7	n.a.	18.0	n.a.

Cuadro 2
Información básica para los clientes no totaleros

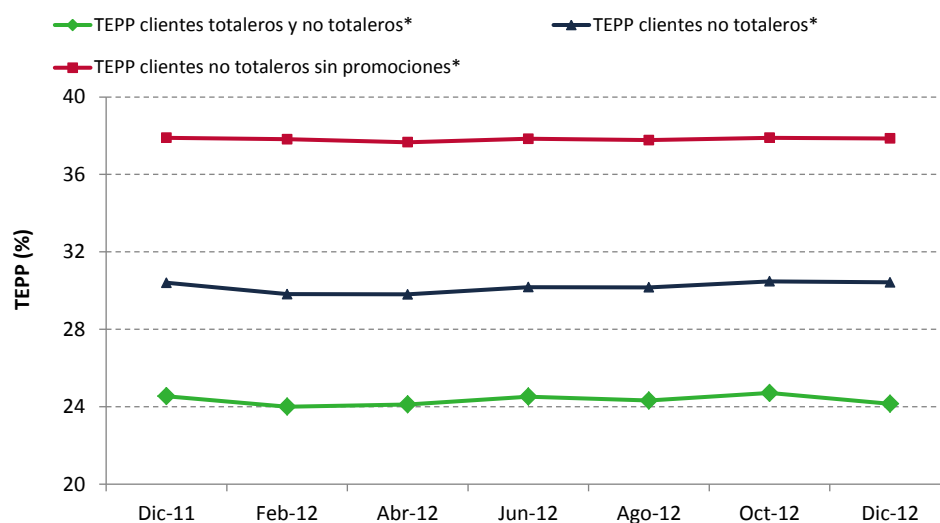
	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12
Sistema*	8,595,114	9,214,167	161,229	184,099	30.4	30.4	29.2	28.9
BBVA Bancomer	3,283,976	3,389,601	58,576	67,585	26.0	27.1	22.3	23.0
Banamex	1,997,655	2,132,734	44,808	49,317	33.9	32.0	40.1	36.8
Santander	1,028,084	1,211,213	25,038	30,274	27.4	28.3	26.8	27.5
BanCoppel	564,412	664,242	2,415	3,210	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	532,392	n.a.	11,459	n.a.	31.7	n.a.	33.3
HSBC	454,584	459,171	10,673	10,475	32.4	33.5	34.6	36.6
American Express	199,514	189,700	4,785	4,944	33.2	35.7	36.9	36.9
Banco Walmart	100,466	158,842	414	854	42.4	40.5	43.0	40.0
Scotiabank	144,581	176,156	2,436	2,972	38.6	33.6	39.8	34.7
Inbursa	178,189	167,042	1,481	1,595	28.5	27.6	24.0	24.0
SF Soriana	22,793	32,467	290	351	40.3	39.2	47.3	46.7
Banco Invex*	27,039	23,259	303	379	57.2	46.5	68.8	45.6
CrediScotia	29,287	27,746	218	207	48.8	47.2	45.8	45.7
BNP Paribas	33,116	21,758	131	99	55.9	62.6	64.9	64.9
Banregio	8,669	10,440	150	188	32.1	31.6	24.0	24.1
ConsuBanco	11,501	7,313	44	27	54.4	53.1	58.0	58.0
Banco del Bajío	4,768	5,381	61	76	29.4	28.7	31.5	32.0
Banco Afirme	4,747	4,710	76	89	41.1	40.8	43.8	43.8
Banorte	409,501	n.a.	7,170	n.a.	34.0	n.a.	38.6	n.a.
lxe Tarjetas	92,232	n.a.	2,159	n.a.	25.0	n.a.	20.7	n.a.

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

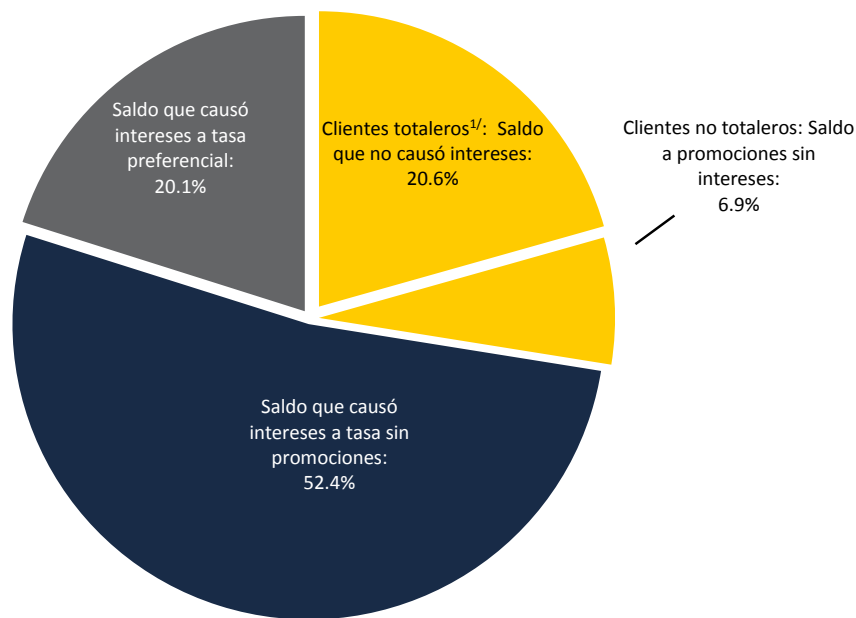
	Participación del saldo de crédito otorgado:			Tasa efectiva promedio ponderada asociada al saldo:	
	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)	Con promociones sin intereses (%)	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)
Sistema	65.9	25.3	8.7	37.9	21.6
BBVA Bancomer	55.8	37.1	7.1	36.0	18.9
Banamex	77.3	9.2	13.5	38.3	25.8
Santander	53.0	41.1	5.9	33.4	25.7
BanCoppel	100.0	0.0	0.0	65.0	n.a.
Banorte-Ixe Tarjetas	73.2	20.9	5.9	38.0	18.4
HSBC	71.7	18.6	9.7	40.8	22.9
American Express	87.6	1.7	10.8	40.5	13.2
Banco Walmart	75.0	0.0	25.0	54.0	n.a.
Scotiabank	92.0	0.8	7.2	36.3	18.0
Inbursa	94.9	2.1	3.0	28.5	24.9
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales					
SF Soriana	79.0	6.9	14.1	46.8	31.9
Banco Invex	70.6	16.6	12.8	53.4	52.7
CrediScotia	98.6	0.0	1.4	47.9	18.6
BNP Paribas	96.9	3.0	0.1	64.1	16.2
Banregio	97.6	2.0	0.3	31.8	25.1
ConsuBanco	100.0	0.0	0.0	53.1	n.a.
Banco del Bajío	98.2	0.0	1.8	29.2	n.a.
Banco Afirme	96.6	0.0	3.4	42.3	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 diciembre 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 diciembre de 2012



1/ El saldo de los clientes totaleros está compuesto por un 10.4 por ciento otorgado a través de promociones sin intereses y un 10.2 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 (%)	
	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12
Sistema*	19.3	20.6	80.7	79.4	40.7	41.8	59.3	58.2
BBVA Bancomer	5.5	6.0	94.5	94.0	33.5	33.7	66.5	66.3
Banamex	30.2	31.9	69.8	68.1	47.5	49.3	52.5	50.7
Santander	18.6	20.4	81.4	79.6	45.2	45.0	54.8	55.0
BanCoppel	18.1	18.5	81.9	81.5	29.4	29.9	70.6	70.1
Banorte-ixe Tarjetas	n.a.	22.3	n.a.	77.7	n.a.	43.6	n.a.	56.4
HSBC	19.3	25.2	80.7	74.8	42.9	47.9	57.1	52.1
American Express	29.2	30.4	70.8	69.6	43.5	46.1	56.5	53.9
Banco Walmart	58.0	52.0	42.0	48.0	56.8	52.6	43.2	47.4
Scotiabank	28.0	26.7	72.0	73.3	53.9	47.1	46.1	52.9
Inbursa	14.7	18.4	85.3	81.6	36.6	41.4	63.4	58.6
SF Soriana	37.6	43.3	62.4	56.7	46.6	53.7	53.4	46.3
Banco Invex*	7.4	25.1	92.6	74.9	32.5	44.2	67.5	55.8
CrediScotia	3.8	4.5	96.2	95.5	30.9	29.5	69.1	70.5
BNP Paribas	11.9	1.1	88.1	98.9	20.9	11.9	79.1	88.1
Banregio	23.0	25.0	77.0	75.0	51.7	53.4	48.3	46.6
ConsuBanco	0.0	0.0	100.0	100.0	38.0	45.8	62.0	54.2
Banco del Bajío	34.9	35.4	65.1	64.6	54.2	55.1	45.8	44.9
Banco Afirme	4.5	9.8	95.5	90.2	50.6	48.7	49.4	51.3
Banorte	24.1	n.a.	75.9	n.a.	43.0	n.a.	57.0	n.a.
ixe Tarjetas	21.3	n.a.	78.7	n.a.	40.4	n.a.	59.6	n.a.

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

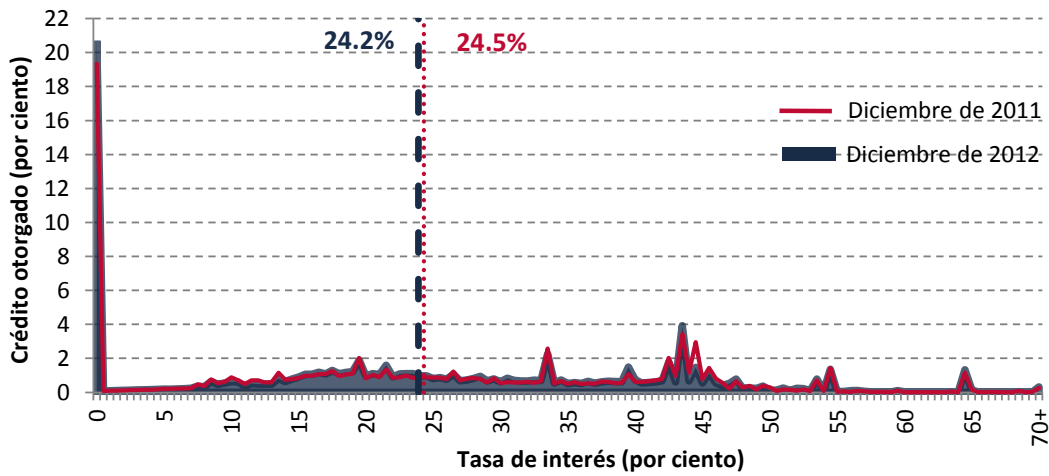
Cuadro 5

Estadísticas básicas del sistema para clientes totaleros y no totaleros

Estadísticas básicas	Datos a diciembre de 2011	Datos a diciembre de 2012
Número de tarjetas	14,489,796	15,833,076
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	199,704	231,899
Tasa efectiva promedio ponderada	24.5%	24.2%
Tasa efectiva mediana	23.5%	23.0%

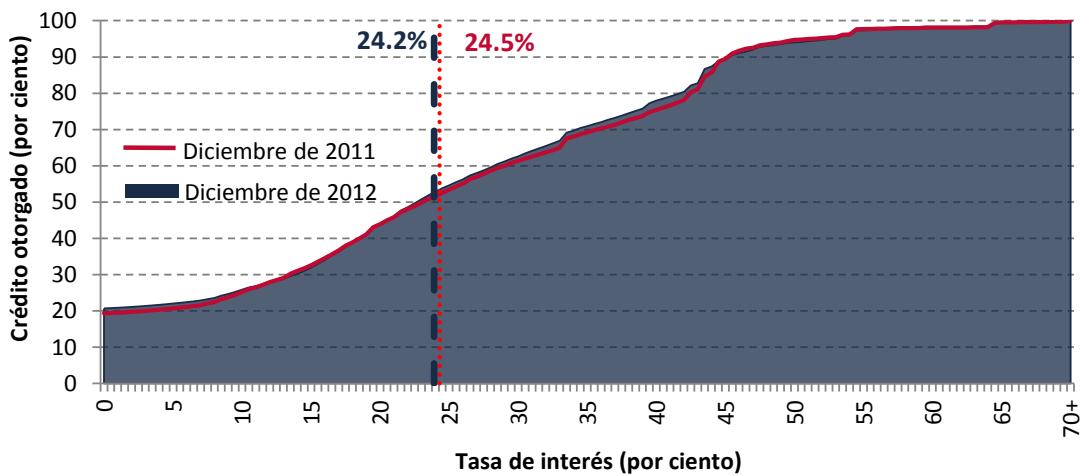
Gráfica 3

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

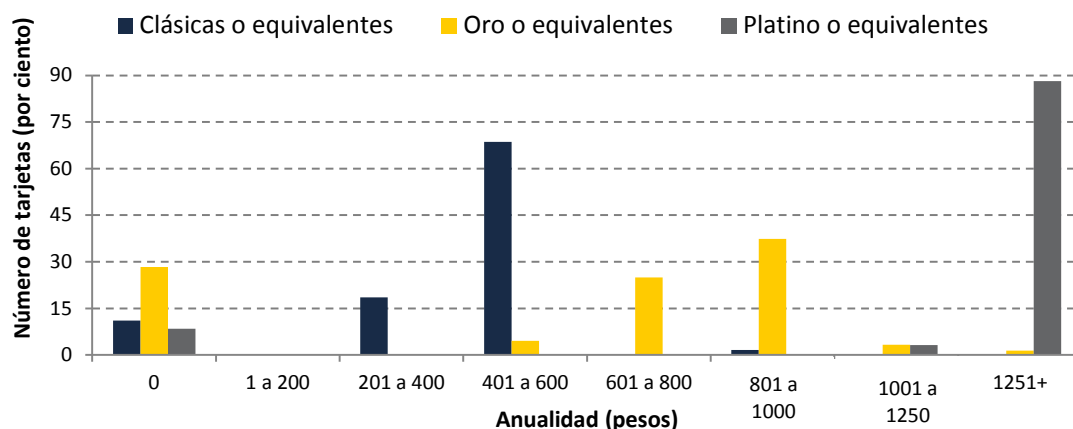
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

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 diciembre 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)	
	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12
Sistema*	11,104	11,603	93	93	421	445	27	28	26.6	26.5	10.9	11.2
Banco Walmart	233	335	1	2	270	427	11	12	17.8	19.4	4.2	5.3
Santander	1,089	1,086	6	6	454	432	32	34	22.8	22.8	15.6	16.5
Banamex	3,236	3,288	35	32	517	586	40	40	25.4	24.1	14.6	14.4
Scotiabank	179	182	6	5	502	503	28	28	29.7	26.2	8.1	9.0
Inbursa	232	220	4	4	7	6	8	8	28.3	27.0	4.3	4.4
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	545	n.a.	5	n.a.	423	n.a.	26	n.a.	27.7	n.a.	11.0
BBVA Bancomer	4,079	4,257	15	15	442	458	22	25	27.0	28.0	9.2	10.3
HSBC	464	488	2	2	480	503	31	30	28.2	28.6	11.2	10.2
American Express	64	54	2	2	459	459	26	28	30.8	32.1	10.2	10.5
BanCoppel	800	948	1	1	0	0	6	7	53.2	53.0	3.7	4.2
Banorte	523	n.a.	3	n.a.	424	n.a.	24	n.a.	27.1	n.a.	10.4	n.a.
Ixe Tarjetas	17	n.a.	2	n.a.	440	n.a.	6	n.a.	35.4	n.a.	3.3	n.a.
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	10	10	2	2	350	350	20	21	19.5	19.5	8.2	8.3
SF Soriana	43	70	1	1	420	420	27	23	25.2	22.2	10.9	8.8
Banco Invex*	27	32	1	4	495	496	19	31	55.2	33.1	7.2	11.5
Banregio	6	7	1	1	0	0	12	11	34.1	33.3	5.0	4.7
Banco Afirme	4	4	1	1	500	500	16	16	51.1	48.2	4.7	6.0
CrediScotia	38	36	5	5	425	424	10	10	50.3	49.3	4.1	4.4
ConsuBanco	19	13	1	1	280	280	5	5	54.4	53.1	2.4	2.0
BNP Paribas	42	25	4	4	225	225	8	8	49.3	61.9	3.5	4.1

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 diciembre 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)	
	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12
Sistema	2,566	3,177	35	34	639	598	55	54	24.2	24.3	19.5	19.3
Inbursa	48	63	2	2	13	10	35	36	19.3	18.4	14.7	14.9
Banamex	445	634	5	4	972	961	79	69	22.7	21.2	26.3	22.8
Santander	728	1,042	9	9	247	159	44	42	22.7	23.3	15.9	15.9
Scotiabank	131	141	4	4	724	725	54	53	27.4	24.7	13.7	15.2
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	344	n.a.	4	n.a.	615	n.a.	47	n.a.	25.9	n.a.	18.5
BBVA Bancomer	547	552	2	2	800	840	61	69	24.9	26.3	23.4	26.0
HSBC	224	263	1	1	710	780	55	52	26.7	27.5	19.0	17.5
American Express	131	118	3	3	1,137	1,144	36	35	26.7	29.1	14.6	14.4
Banorte	178	n.a.	3	n.a.	625	n.a.	53	n.a.	25.9	n.a.	19.5	n.a.
Ixe Tarjetas	116	n.a.	1	n.a.	600	n.a.	33	n.a.	23.3	n.a.	14.0	n.a.
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	8	9	1	1	0	0	22	21	30.5	30.3	8.8	8.9
CrediScotia	4	3	3	3	717	717	32	32	39.5	34.4	17.6	17.4
Banco Afirme	5	4	1	1	650	650	40	42	40.2	37.3	9.1	12.1

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 diciembre de 2012. 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)	
	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12	Dic-11	Dic-12
Sistema*	817	1,048	28	30	1,798	1,898	102	111	16.8	16.2	35.6	38.3
Banamex	123	286	4	5	2,877	2,630	139	121	10.6	12.1	41.9	36.7
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	50	n.a.	4	n.a.	1,750	n.a.	112	n.a.	13.2	n.a.	47.3
Inbursa	1	1	1	1	750	750	114	111	13.5	13.4	42.3	42.2
Scotiabank	4	9	2	2	2,248	1,776	131	101	13.6	13.6	38.6	27.3
BBVA Bancomer	310	302	2	2	1,862	1,974	100	119	16.7	16.5	38.2	46.0
Santander	58	74	5	5	1,633	1,593	99	120	16.0	17.2	36.3	48.5
HSBC	109	131	4	4	694	712	119	124	22.6	18.7	34.3	33.7
American Express	158	178	2	2	1,751	1,758	74	75	20.9	22.5	26.6	27.0
Banorte	15	n.a.	2	n.a.	1,369	n.a.	97	n.a.	11.0	n.a.	35.7	n.a.
Ixe Tarjetas	21	n.a.	2	n.a.	2,162	n.a.	109	n.a.	13.3	n.a.	50.6	n.a.
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	4	6	1	1	0	0	81	78	17.9	17.3	22.0	22.0
Banco Afirme	1	1	2	2	3,182	3,071	197	187	22.1	20.9	29.9	38.1
Banco Invex*	13	10	1	2	1,100	1,100	24	30	49.6	39.4	10.2	14.2

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 diciembre de 2012. 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 producto¹⁰

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 especial¹¹ 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 crédito¹²:

Cuadro 9

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

	Participación en el número total de tarjetas (%)	Participación en el saldo total del crédito (%)
Límite de crédito hasta 4,500 pesos	11.1	1.9
Límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos	17.1	5.3
Límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos	23.5	12.6
Límite de crédito mayor a 15,000 pesos	48.3	80.2

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

¹⁰ 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.

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

¹² 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 diciembre 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	41.9	31.7	480	3,000
Inbursa	Clásica Inbursa	42.9	36.2	0	3,000
Banorte**	Clásica	52.1	39.2	430	4,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	53.8	39.5	540	3,500
Banamex	Clásica Internacional	56.9	41.0	600	3,300
SF Soriana	Soriana - Banamex	58.8	43.7	420	4,000
HSBC	Clásica HSBC	61.3	44.5	520	3,500
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	70.1	50.1	500	3,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	3,300
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	42.6	32.5	450	3,500
Banregio	Tarjeta Clásica	56.8	45.8	0	3,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Clásica	69.5	50.3	440	3,500
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 diciembre 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	5,600
Inbursa	Clásica Inbursa	42.9	36.2	0	5,800
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	49.6	36.7	540	6,000
Banorte**	Clásica	52.3	39.4	430	6,500
Banamex	Clásica Internacional	54.6	39.5	600	6,500
HSBC	Clásica HSBC	57.4	42.0	520	6,500
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	64.7	46.8	500	6,000
CrediScotia	CrediScotia Clásica	77.5	55.3	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	42.8	32.6	450	6,000
Banregio	Tarjeta Clásica	57.0	46.0	0	5,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	58.0	43.2	420	6,400
Ixe Tarjetas**	Ixe Clásica	68.3	49.5	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 diciembre de 2012)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento					
Santander	Santander Light	37.9	28.9	480	10,230
Inbursa	Clásica Inbursa	42.2	35.7	0	11,500
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	45.5	33.8	540	11,200
Banorte**	Clásica	51.3	38.7	430	11,000
Banamex	Clásica Internacional	51.6	37.5	600	12,400
Scotiabank	Scotiatravel Clásica	53.4	39.1	550	10,000
HSBC	Clásica HSBC	53.9	39.7	520	11,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	54.8	41.1	420	11,600
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	59.5	43.5	500	10,600
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					
Ixe Tarjetas**	Ixe Clásica	64.2	47.0	440	10,000
CrediScotia	CrediScotia Clásica	75.2	53.9	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 diciembre 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	32.8	25.1	480	40,090
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	35.5	26.7	540	34,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	41.3	31.2	500	27,700
Banamex	Clásica Internacional	45.7	33.5	600	46,000
Banorte**	Clásica	46.0	35.0	430	27,500
HSBC	Clásica HSBC	47.1	35.1	520	36,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	50.5	38.2	420	26,000
Scotiabank	Scotiatravel Clásica	51.1	37.6	550	32,300
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	16,500
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento					
Inbursa	Clásica Inbursa	39.0	33.4	0	19,700
Banco Invex	Sí Card Plus Invex	47.6	35.6	495	38,500

Cuadro 14

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Oro” o equivalentes (datos a diciembre 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	24.9	22.5	0	31,300
BBVA Bancomer	Oro Bancomer	34.7	27.4	840	44,000
Ixe Tarjetas**	Ixe oro	38.4	31.0	600	20,000
Santander	UNISantander - K	38.6	33.1	0	18,070
Banamex	Oro	40.4	31.5	900	50,000
Banorte**	Oro	42.9	34.2	625	36,000
Scotiabank	Scotia Travel Oro	44.8	35.1	750	40,000
HSBC	Oro HSBC	47.0	36.5	780	35,000
American Express	The Gold Elite Credit Card	58.1	42.5	1,200	22,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Oro					
Banregio	In Gold	48.0	39.9	0	15,000
Banco Afirme	Tarjeta de Crédito Oro	53.7	41.5	650	25,000

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

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

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

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

Cuadro 15

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Platino” o equivalentes (datos a diciembre 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	21.1	17.1	1,350	69,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Platino	22.4	17.7	1,600	74,000
BBVA Bancomer	Bancomer Platinum	22.5	17.3	1,880	87,400
Banamex	Platinum	23.9	18.2	2,000	91,000
Santander	Fiesta Rewards Platino	25.5	19.7	1,850	99,990
Banregio	In Platinum	25.7	23.1	0	55,859
HSBC	Platinum HSBC	37.7	29.0	1,900	122,800
American Express	The Platinum Credit Card	40.7	31.4	1,785	50,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Platino					
Inbursa	Platinum Inbursa	20.5	17.5	750	80,000
Scotiabank	Scotia Travel Premium	26.2	19.7	2,250	122,000

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 diciembre 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	35.5	41.9	197,563	1.8
Banregio	Tarjeta Clásica	45.6	56.5	7,044	0.1
BanCoppel	BanCoppel	65.0	88.3	948,157	8.5
Total de tarjetas Clásicas que no cobran anualidad		60.2	80.7	1,152,764	10.3
Tarjetas Oro o equivalentes					
Inbursa	Oro Inbursa	22.5	24.9	60,280	2.0
Santander	UNISantander - K	33.1	38.6	829,474	27.1
Banregio	In Gold	39.9	48.0	9,195	0.3
Total de tarjetas Oro que no cobran anualidad		32.3	37.5	898,949	29.4
Tarjetas Platino o equivalentes					
Banregio	In Platinum	23.1	25.7	6,162	0.7
Total de tarjetas Platino que no cobran anualidad		23.1	25.7	6,162	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 diciembre de 2012)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	9.8	23.0	38.9
BBVA Bancomer	16.5	22.1	34.0
Banamex	0.0	21.8	40.4
Santander	8.9	23.9	33.4
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	8.0	21.7	42.8
HSBC	0.0	27.7	44.0
American Express	0.0	26.9	43.0
Banco Walmart	0.0	0.0	40.0
Scotiabank	0.0	28.8	40.5
Inbursa	18.1	24.0	34.6
SF Soriana	0.0	18.3	48.2
Banco Invex	0.0	43.6	58.9
CrediScotia	39.7	45.6	57.4
BNP Paribas	64.9	64.9	64.9
Banregio	0.0	23.8	38.6
ConsuBanco	48.0	58.0	58.0
Banco del Bajío	0.0	24.8	32.9
Banco Afirme	22.8	43.8	43.8

Cuadro 18

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

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	19.2	28.9	42.3
BBVA Bancomer	17.5	23.0	35.0
Banamex	21.6	36.8	43.4
Santander	20.1	27.5	33.8
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	18.5	33.3	44.6
HSBC	23.0	36.6	46.3
American Express	26.5	36.9	47.5
Banco Walmart	24.9	40.0	59.9
Scotiabank	27.4	34.7	43.7
Inbursa	23.0	24.0	36.7
SF Soriana	31.8	46.7	48.9
Banco Invex	36.4	45.6	63.5
CrediScotia	39.9	45.7	57.4
BNP Paribas	64.9	64.9	64.9
Banregio	23.1	24.1	43.1
ConsuBanco	48.0	58.0	58.0
Banco del Bajío	26.1	32.0	33.4
Banco Afirme	27.8	43.8	53.3

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 diciembre 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

	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12
Sistema	14,489,796	14,629,416	14,871,733	14,995,696	15,292,159	15,530,404	15,833,076
BBVA Bancomer	4,936,940	4,984,935	5,041,750	5,007,955	5,042,556	5,017,617	5,111,038
Banamex	3,804,398	3,853,719	3,960,626	3,985,376	4,037,864	4,132,884	4,208,381
Santander	1,875,136	1,907,426	1,956,973	2,010,836	2,116,835	2,216,255	2,202,255
BanCoppel	799,720	802,661	823,141	850,866	898,140	911,523	948,157
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	876,869	892,315	925,293	930,340	943,441
HSBC	796,756	795,697	805,920	821,716	839,590	855,428	882,029
American Express	353,384	348,876	342,229	341,647	343,138	344,595	351,626
Banco Walmart	232,569	250,222	271,116	287,797	293,188	309,215	335,211
Scotiabank	313,379	315,473	311,317	308,485	309,950	317,977	333,000
Inbursa	280,946	276,491	274,844	274,631	273,529	275,984	284,945
SF Soriana	42,722	43,605	44,676	45,906	47,242	56,001	70,154
Banco Invex	40,087	39,486	37,308	37,287	40,529	40,418	41,719
CrediScotia	42,383	41,525	35,596	42,732	40,711	39,461	39,357
BNP Paribas	41,847	37,707	34,869	33,142	28,043	26,624	24,708
Banregio	17,956	18,116	19,082	19,756	20,930	21,719	22,401
ConsuBanco	18,541	17,636	16,527	15,823	14,781	14,039	13,491
Banco del Bajío	10,420	10,517	10,710	11,080	10,876	11,368	11,973
Banco Afirme	9,612	8,414	8,180	8,346	8,964	8,956	9,190
Banorte	718,370	721,617	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
lxe Tarjetas	154,630	155,293	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Cuadro 20

Evolución del número de tarjetas de los clientes no totaleros

	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12
Sistema	8,595,114	8,534,356	8,687,363	8,847,489	8,934,736	9,051,267	9,214,167
BBVA Bancomer	3,283,976	3,237,714	3,307,896	3,352,098	3,367,593	3,319,273	3,389,601
Banamex	1,997,655	1,980,477	2,041,307	2,067,872	2,072,655	2,113,068	2,132,734
Santander	1,028,084	1,035,573	1,056,502	1,084,189	1,132,863	1,183,520	1,211,213
BanCoppel	564,412	564,669	560,845	580,353	597,615	625,359	664,242
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	505,364	520,252	529,518	552,381	532,392
HSBC	454,584	446,171	452,465	465,776	463,265	472,538	459,171
American Express	199,514	194,954	192,012	191,177	192,825	186,128	189,700
Banco Walmart	100,466	110,617	127,794	136,865	140,993	152,038	158,842
Scotiabank	144,581	146,208	143,272	147,308	143,954	152,631	176,156
Inbursa	178,189	173,064	170,343	167,279	164,938	165,488	167,042
SF Soriana	22,793	23,092	23,839	24,622	25,042	26,849	32,467
Banco Invex	27,039	25,436	23,935	23,786	23,531	23,487	23,259
CrediScotia	29,287	29,383	23,940	29,985	28,371	27,140	27,746
BNP Paribas	33,116	31,464	29,555	27,860	23,599	23,061	21,758
Banregio	8,669	8,439	8,820	9,155	9,593	10,291	10,440
ConsuBanco	11,501	10,715	9,830	9,208	8,405	7,878	7,313
Banco del Bajío	4,768	4,897	4,993	5,179	5,128	5,303	5,381
Banco Afirme	4,747	4,688	4,651	4,525	4,848	4,834	4,710
Banorte	409,501	410,077	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
lxe Tarjetas	92,232	96,718	n.a.	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 diciembre 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)

	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12
Sistema*	199,704	198,488	200,730	204,902	211,560	217,070	231,899
BBVA Bancomer	61,991	63,152	63,919	65,466	67,180	69,488	71,891
Banamex	64,153	62,643	62,639	63,535	65,449	66,585	72,444
Santander	30,753	30,677	31,893	33,037	34,574	35,093	38,041
BanCoppel	2,951	2,904	3,012	3,160	3,392	3,577	3,939
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	n.a.	12,039	12,358	12,651	13,549	14,757
HSBC	13,224	12,870	13,141	12,937	13,530	13,816	13,999
American Express	6,763	6,550	6,458	6,513	6,722	6,666	7,104
Banco Walmart	985	1,001	1,184	1,281	1,327	1,462	1,778
Scotiabank	3,383	3,375	3,290	3,335	3,364	3,380	4,057
Inbursa	1,735	1,656	1,654	1,688	1,725	1,768	1,953
SF Soriana	465	462	459	467	472	489	618
Banco Invex*	327	321	315	342	406	422	506
CrediScotia	226	223	187	227	212	206	217
BNP Paribas	149	123	131	122	110	106	101
Banregio	194	203	195	211	220	232	250
ConsuBanco	44	41	37	35	32	29	27
Banco del Bajío	94	89	92	95	98	103	117
Banco Afirme	80	84	83	92	98	97	98
Banorte	9,442	9,267	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe Tarjetas	2,743	2,848	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Cuadro 22

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

	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12
Sistema*	161,229	159,785	162,430	166,486	170,561	176,009	184,099
BBVA Bancomer	58,576	58,869	59,881	61,515	63,097	65,250	67,585
Banamex	44,808	43,729	44,538	45,347	46,049	47,110	49,317
Santander	25,038	25,054	25,754	26,603	27,716	28,601	30,274
BanCoppel	2,415	2,388	2,446	2,569	2,720	2,909	3,210
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	n.a.	9,311	9,608	9,857	10,752	11,459
HSBC	10,673	10,132	10,307	10,372	10,479	10,663	10,475
American Express	4,785	4,668	4,620	4,667	4,789	4,632	4,944
Banco Walmart	414	469	570	631	675	756	854
Scotiabank	2,436	2,437	2,390	2,465	2,436	2,530	2,972
Inbursa	1,481	1,418	1,410	1,424	1,451	1,492	1,595
SF Soriana	290	290	290	297	300	311	351
Banco Invex*	303	290	287	306	327	339	379
CrediScotia	218	214	179	220	204	198	207
BNP Paribas	131	112	124	117	107	105	99
Banregio	150	151	148	160	166	177	188
ConsuBanco	44	41	37	35	32	29	27
Banco del Bajío	61	59	62	65	66	70	76
Banco Afirme	76	76	75	85	89	86	89
Banorte	7,170	7,092	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe Tarjetas	2,159	2,294	n.a.	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 diciembre 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)

	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12
Sistema*	24.5	24.0	24.1	24.5	24.3	24.7	24.2
BBVA Bancomer	24.6	23.5	23.8	24.2	24.5	25.0	25.4
Banamex	23.7	23.4	23.8	23.9	23.2	23.1	21.8
Santander	22.3	22.2	22.0	22.2	22.1	23.1	22.5
BanCoppel	53.2	53.5	52.8	52.8	52.1	52.9	53.0
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	n.a.	24.3	24.8	24.7	25.3	24.6
HSBC	26.1	25.4	24.5	25.6	25.0	25.3	25.1
American Express	23.5	22.7	23.1	25.8	25.2	25.2	24.9
Banco Walmart	17.8	18.7	18.8	19.5	20.2	21.3	19.4
Scotiabank	27.8	27.3	27.5	27.9	27.5	28.3	24.6
Inbursa	24.3	24.3	24.1	23.8	23.5	23.6	22.5
SF Soriana	25.2	25.2	25.3	25.5	25.4	25.4	22.2
Banco Invex*	52.9	48.8	48.8	46.3	38.8	38.3	34.8
CrediScotia	47.0	46.1	47.7	46.5	46.7	47.5	45.1
BNP Paribas	49.3	50.3	54.3	56.2	58.2	61.3	61.9
Banregio	24.7	23.5	24.4	24.1	24.0	24.2	23.7
ConsuBanco	54.4	54.2	54.0	53.7	53.5	53.5	53.1
Banco del Bajío	19.1	19.7	19.5	19.8	19.2	20.2	18.5
Banco Afirme	39.3	35.1	35.1	36.0	36.4	36.3	36.8
Banorte	25.8	25.3	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe Tarjetas	19.7	20.0	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Cuadro 24

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

	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12
Sistema*	30.4	29.8	29.8	30.2	30.2	30.5	30.4
BBVA Bancomer	26.0	25.2	25.4	25.8	26.1	26.7	27.1
Banamex	33.9	33.6	33.4	33.5	33.0	32.7	32.0
Santander	27.4	27.2	27.2	27.5	27.6	28.3	28.3
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	n.a.	31.5	31.9	31.7	31.9	31.7
HSBC	32.4	32.2	31.2	32.0	32.3	32.8	33.5
American Express	33.2	31.9	32.3	36.0	35.4	36.3	35.7
Banco Walmart	42.4	40.0	39.0	39.6	39.7	41.2	40.5
Scotiabank	38.6	37.8	37.9	37.8	38.0	37.9	33.6
Inbursa	28.5	28.4	28.3	28.2	28.0	27.9	27.6
SF Soriana	40.3	40.1	40.0	40.0	39.9	39.9	39.2
Banco Invex*	57.2	54.1	53.7	51.7	48.2	47.8	46.5
CrediScotia	48.8	47.8	50.0	48.0	48.4	49.5	47.2
BNP Paribas	55.9	55.2	57.2	58.6	59.7	62.2	62.6
Banregio	32.1	31.7	32.1	31.9	31.8	31.7	31.6
ConsuBanco	54.4	54.2	54.0	53.7	53.5	53.6	53.1
Banco del Bajío	29.4	29.3	28.8	29.2	28.5	29.8	28.7
Banco Afirme	41.1	38.8	38.4	38.8	39.8	41.0	40.8
Banorte	34.0	33.1	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe Tarjetas	25.0	24.8	n.a.	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 diciembre 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)

	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12
Sistema*	23.5	22.8	22.9	23.5	23.2	23.8	23.0
BBVA Bancomer	21.3	20.1	20.3	20.8	21.1	21.6	22.1
Banamex	26.0	25.3	25.8	26.4	24.0	24.0	21.8
Santander	23.4	23.0	22.9	23.2	23.1	24.5	23.9
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	23.5	24.4	24.2	24.5	21.7
HSBC	28.3	27.9	25.8	28.1	27.3	27.8	27.7
American Express	25.1	24.0	24.9	26.1	26.1	26.9	26.9
Banco Walmart	0.0	0.0	0.0	0.0	2.3	4.3	0.0
Scotiabank	35.2	34.8	34.8	36.2	35.4	36.7	28.8
Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
SF Soriana	29.7	29.9	30.0	31.0	30.6	30.4	18.3
Banco Invex*	67.5	63.7	61.9	48.3	44.2	45.6	43.6
CrediScotia	45.8	45.8	49.8	45.8	45.8	45.8	45.6
BNP Paribas	64.9	62.8	62.8	62.8	62.8	64.9	64.9
Banregio	24.0	23.5	24.0	24.0	24.0	24.1	23.8
ConsuBanco	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Banco del Bajío	28.2	28.8	27.5	28.5	27.1	28.4	24.8
Banco Afirme	43.8	42.4	42.3	42.4	42.4	43.8	43.8
Banorte	27.8	27.5	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
lxe Tarjetas	18.0	18.0	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Cuadro 26

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

	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12
Sistema*	29.2	28.3	28.3	28.9	28.8	29.0	28.9
BBVA Bancomer	22.3	21.4	21.6	22.0	22.2	22.7	23.0
Banamex	40.1	39.6	39.6	39.5	38.6	38.1	36.8
Santander	26.8	26.3	26.3	26.5	26.5	27.5	27.5
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	34.5	35.6	34.9	35.0	33.3
HSBC	34.6	34.4	32.5	34.6	34.6	35.5	36.6
American Express	36.9	35.3	35.8	36.9	35.8	37.0	36.9
Banco Walmart	43.0	40.3	38.7	38.7	38.8	40.2	40.0
Scotiabank	39.8	39.8	39.8	39.8	39.8	39.8	34.7
Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
SF Soriana	47.3	46.8	47.0	46.9	47.0	47.3	46.7
Banco Invex*	68.8	66.5	65.4	60.6	44.2	45.6	45.6
CrediScotia	45.8	45.8	49.8	45.8	46.8	46.8	45.7
BNP Paribas	64.9	62.8	62.8	62.8	62.8	64.9	64.9
Banregio	24.0	24.0	24.0	24.0	24.1	24.1	24.1
ConsuBanco	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Banco del Bajío	31.5	31.7	31.4	31.7	31.3	32.6	32.0
Banco Afirme	43.8	42.4	42.3	42.4	42.4	43.8	43.8
Banorte	38.6	37.5	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
lxe Tarjetas	20.7	20.7	n.a.	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 diciembre 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)

	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12
Sistema*	15.8	17.1	16.5	16.0	16.3	16.0	17.3
BBVA Bancomer	11.4	13.7	13.1	12.7	12.7	12.7	12.6
Banamex	24.7	26.1	24.3	23.5	23.8	24.1	26.4
Santander	9.0	8.4	10.1	10.0	10.5	8.9	11.3
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	n.a.	13.9	12.8	12.3	11.6	12.2
HSBC	15.3	17.0	16.9	16.1	18.2	17.6	17.5
American Express	19.7	20.0	19.8	19.9	21.2	20.4	21.8
Banco Walmart	52.7	58.7	48.5	46.4	44.7	43.8	48.1
Scotiabank	10.5	12.2	12.0	11.7	11.3	11.2	11.9
Inbursa	2.8	3.5	3.7	3.9	4.1	4.3	6.0
SF Soriana	25.0	25.3	23.6	23.2	23.3	23.7	30.7
Banco Invex*	13.7	17.1	16.4	18.6	20.6	21.7	25.8
CrediScotia	1.8	2.2	2.4	1.9	1.8	1.7	2.1
BNP Paribas	18.7	14.3	8.3	4.7	1.9	0.9	0.3
Banregio	0.0	0.1	0.1	0.1	0.3	0.3	0.9
ConsuBanco	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco del Bajío	1.4	1.6	1.6	1.7	1.7	2.0	4.2
Banco Afirme	6.0	11.8	9.7	8.0	7.8	11.9	12.0
Banorte	13.5	14.9	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe Tarjetas	7.4	8.3	n.a.	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)

	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12	Ago-12	Oct-12	Dic-12
Sistema*	7.9	8.6	8.4	8.2	8.2	8.2	8.7
BBVA Bancomer	6.4	7.5	7.3	7.1	7.1	7.1	7.1
Banamex	12.7	13.5	12.6	12.0	12.0	12.2	13.5
Santander	4.4	4.0	4.8	4.9	5.2	4.6	5.9
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	n.a.	6.6	6.3	6.2	6.0	5.9
HSBC	8.1	9.1	9.5	9.3	10.1	9.9	9.7
American Express	9.4	9.7	9.7	9.6	10.6	10.2	10.8
Banco Walmart	24.3	29.8	26.0	24.6	24.1	23.6	25.0
Scotiabank	5.1	6.3	6.2	6.1	5.8	5.8	7.2
Inbursa	1.3	1.7	1.8	1.9	2.0	2.2	3.0
SF Soriana	13.0	13.2	12.1	12.1	11.8	11.9	14.1
Banco Invex*	6.7	8.2	8.0	9.1	10.8	11.2	12.8
CrediScotia	1.1	1.4	1.5	1.3	1.2	1.1	1.4
BNP Paribas	7.7	6.1	3.5	1.9	0.7	0.4	0.1
Banregio	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.2	0.3
ConsuBanco	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco del Bajío	0.5	0.5	0.6	0.7	0.9	0.9	1.8
Banco Afirme	2.4	4.3	4.1	3.1	2.6	3.5	3.4
Banorte	6.1	7.0	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Ixe Tarjetas	3.7	4.5	n.a.	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 diciembre 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.

5.3. Información básica referente a cada intermediario

5.3.1. BBVA Bancomer

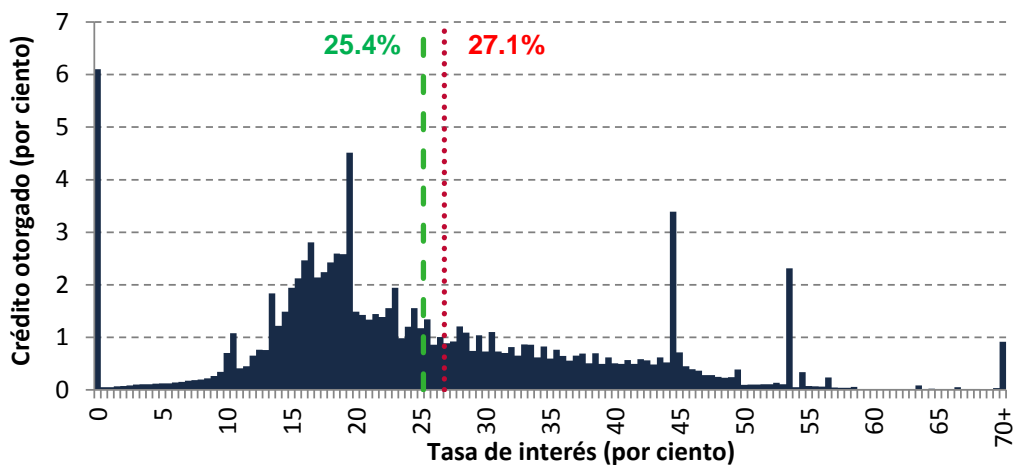
Cuadro 29

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	3,389,601	5,111,038
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	67,585	71,891
Tasa efectiva promedio ponderada	27.1%	25.4%
Tasa efectiva mediana	23.0%	22.1%

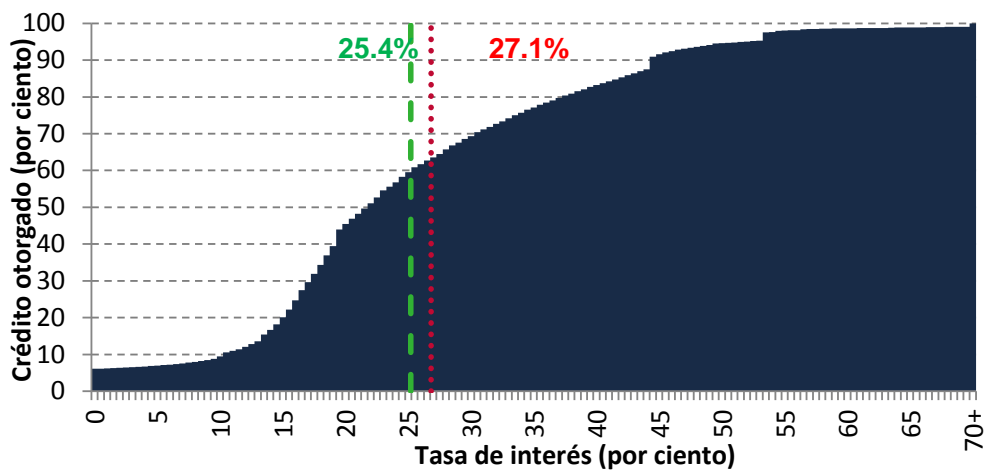
Gráfica 6

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



Gráfica 7

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



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

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

5.3.2. Banamex

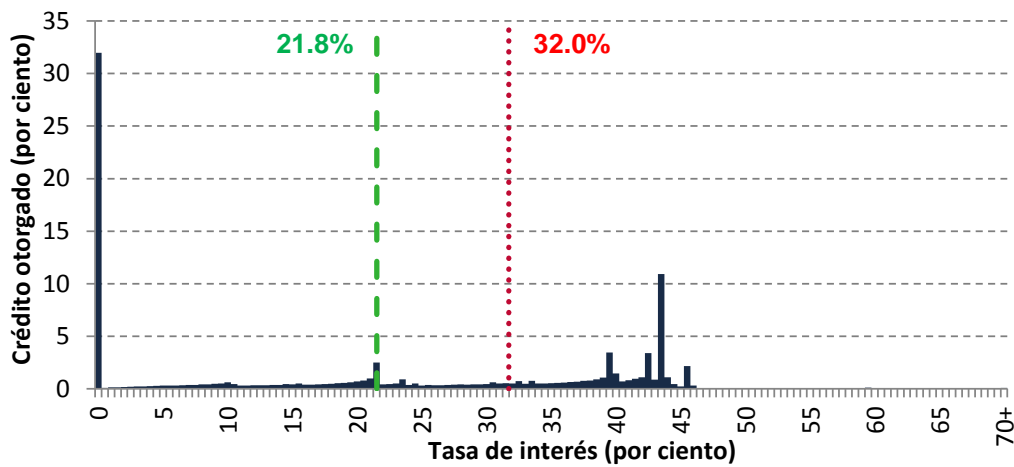
Cuadro 30

Estadísticas básicas de Banamex (datos a diciembre de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	2,132,734	4,208,381
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	49,317	72,444
Tasa efectiva promedio ponderada	32.0%	21.8%
Tasa efectiva mediana	36.8%	21.8%

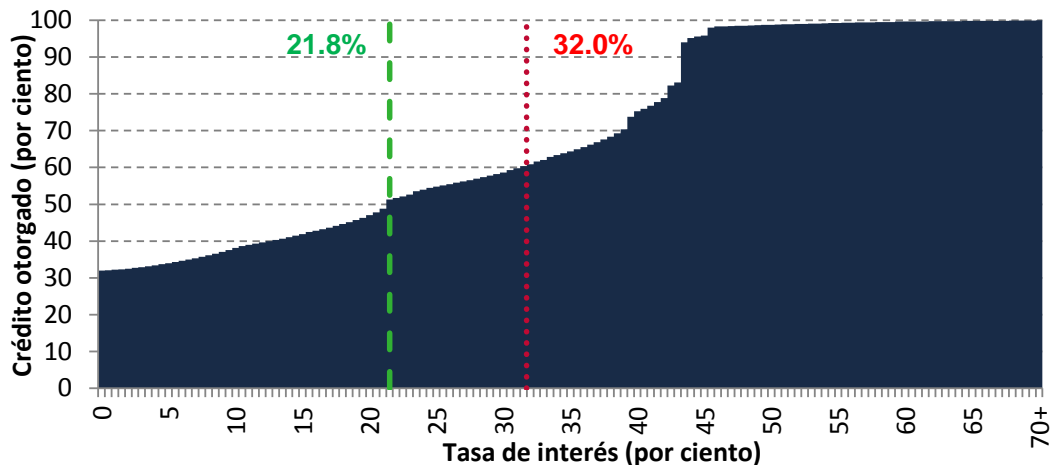
Gráfica 8

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

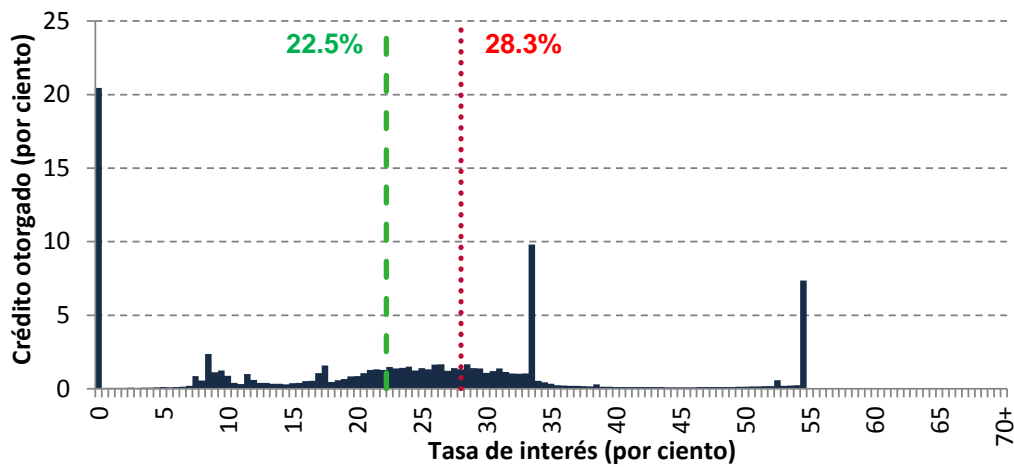
Cuadro 31

Estadísticas básicas de Santander (datos a diciembre de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,211,213	2,202,255
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	30,274	38,041
Tasa efectiva promedio ponderada	28.3%	22.5%
Tasa efectiva mediana	27.5%	23.9%

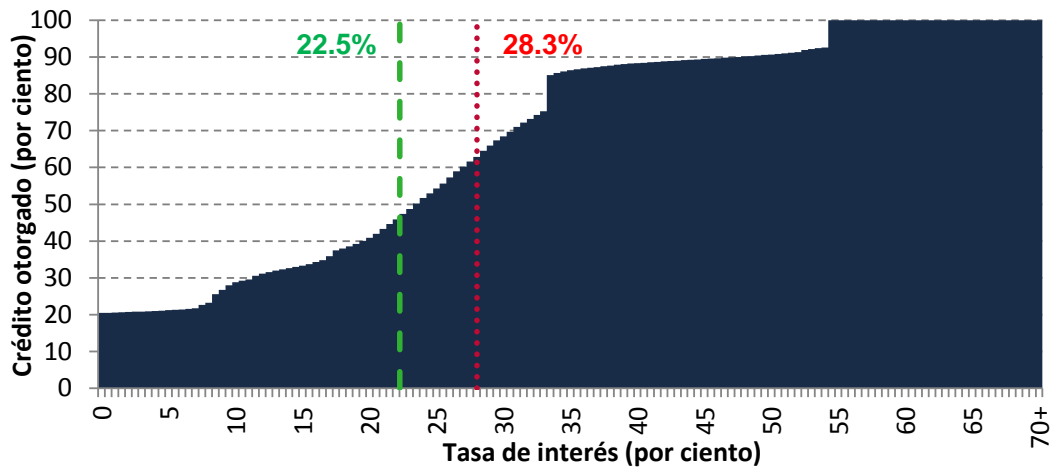
Gráfica 10

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

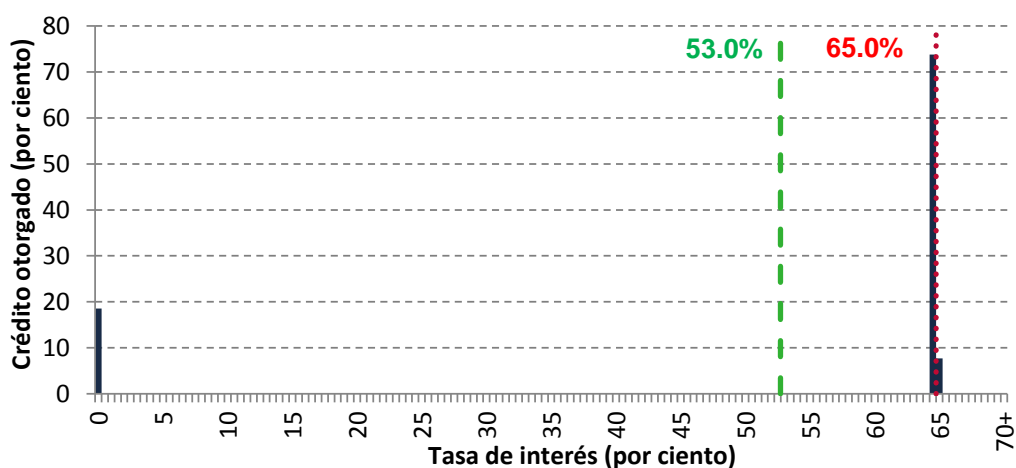
Cuadro 32

Estadísticas básicas de BanCoppel (datos a diciembre de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	664,242	948,157
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	3,210	3,939
Tasa efectiva promedio ponderada	65.0%	53.0%
Tasa efectiva mediana	65.0%	65.0%

Gráfica 12

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



Gráfica 13

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



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

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

5.3.5. Banorte-lxe Tarjetas

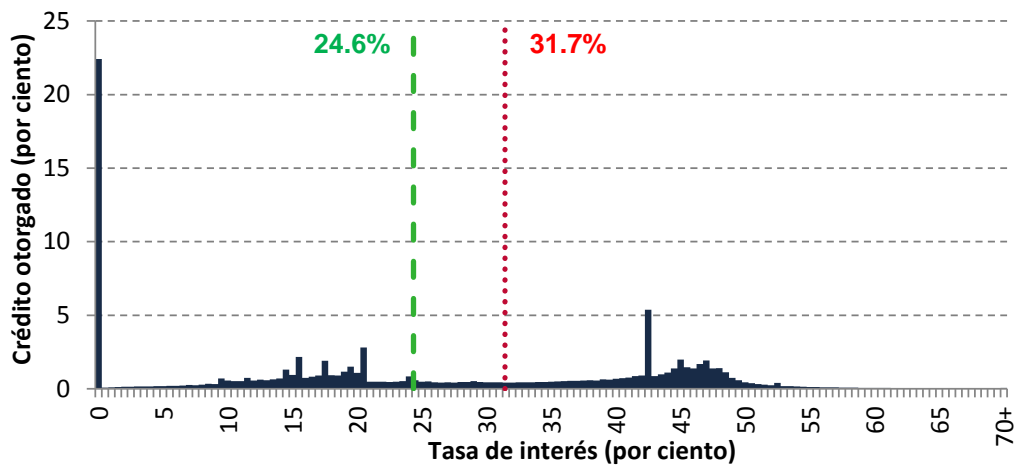
Cuadro 33

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	532,392	943,441
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	11,459	14,757
Tasa efectiva promedio ponderada	31.7%	24.6%
Tasa efectiva mediana	33.3%	21.7%

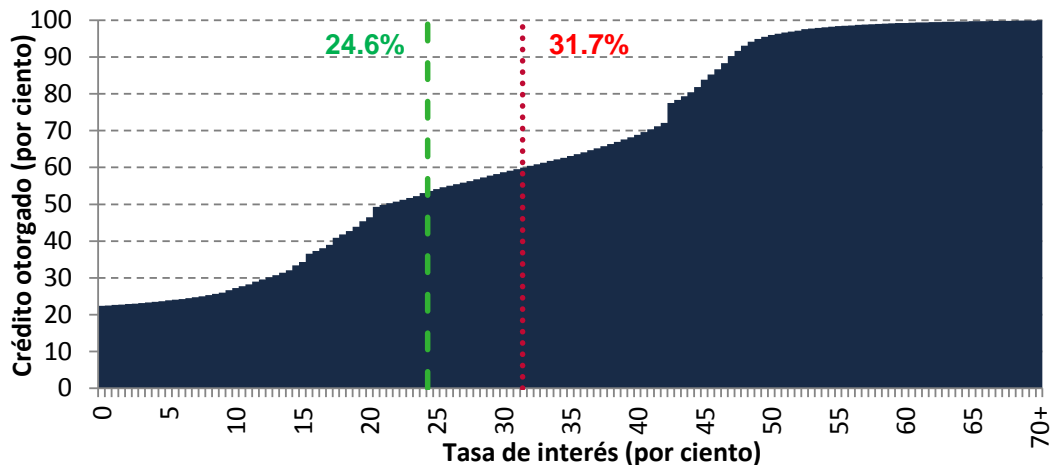
Gráfica 14

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

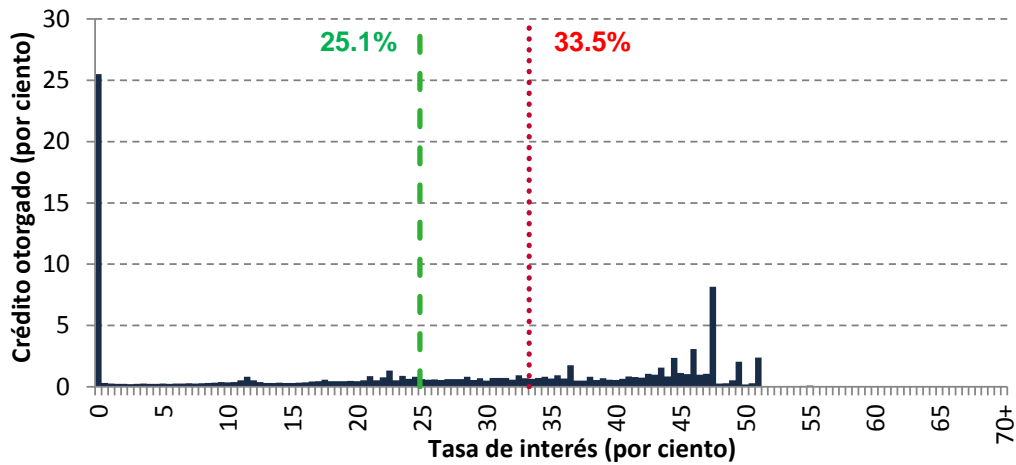
Cuadro 34

Estadísticas básicas de HSBC (datos a diciembre de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	459,171	882,029
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	10,475	13,999
Tasa efectiva promedio ponderada	33.5%	25.1%
Tasa efectiva mediana	36.6%	27.7%

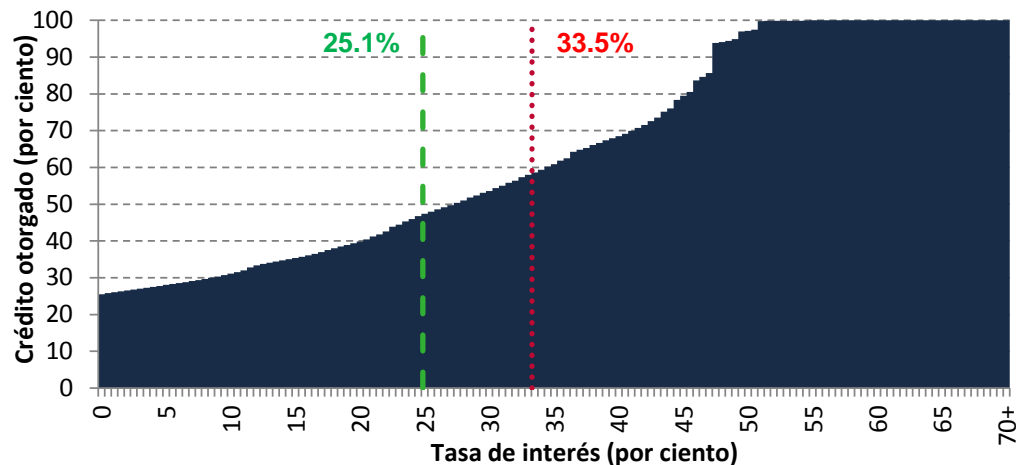
Gráfica 16

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

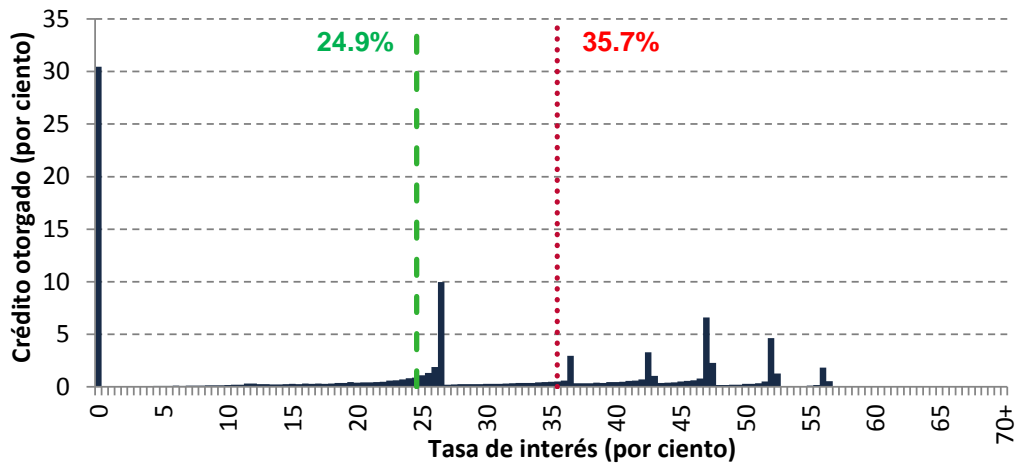
Cuadro 35

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	189,700	351,626
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	4,944	7,104
Tasa efectiva promedio ponderada	35.7%	24.9%
Tasa efectiva mediana	36.9%	26.9%

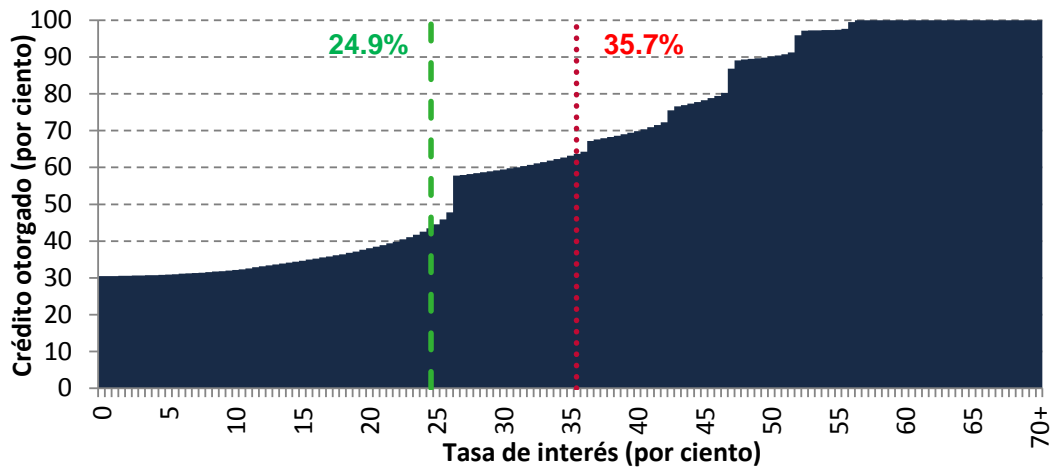
Gráfica 18

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. Banco Walmart

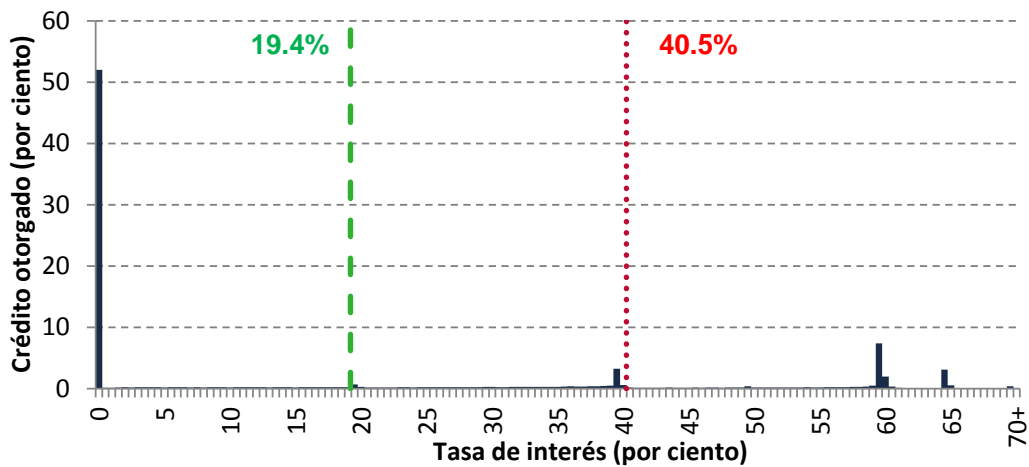
Cuadro 36

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	158,842	335,211
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	854	1,778
Tasa efectiva promedio ponderada	40.5%	19.4%
Tasa efectiva mediana	40.0%	0.0%

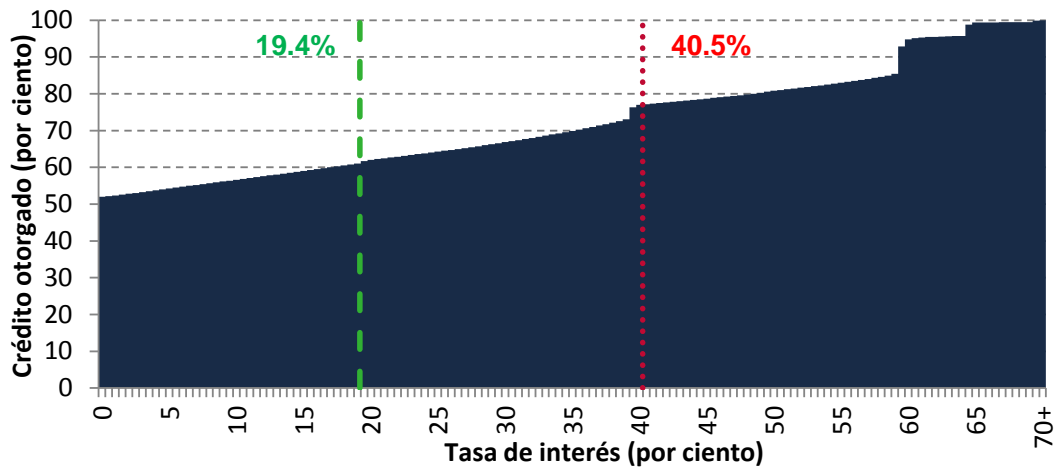
Gráfica 20

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



Gráfica 21

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



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

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

5.3.9. Scotiabank

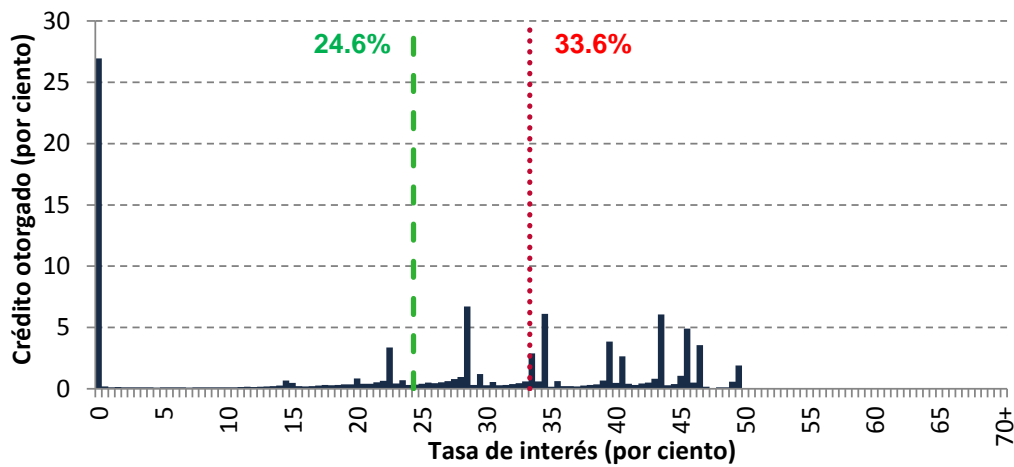
Cuadro 37

Estadísticas básicas de Scotiabank (datos a diciembre de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	176,156	333,000
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,972	4,057
Tasa efectiva promedio ponderada	33.6%	24.6%
Tasa efectiva mediana	34.7%	28.8%

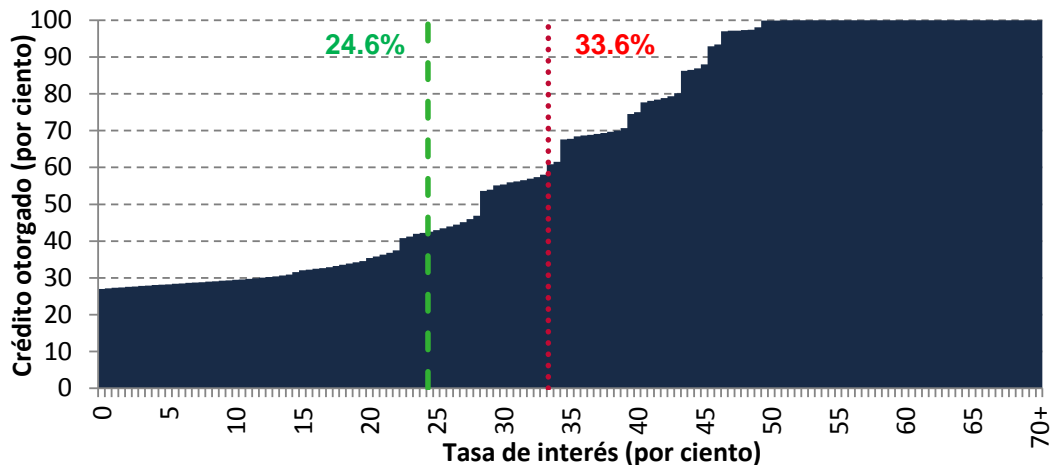
Gráfica 22

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

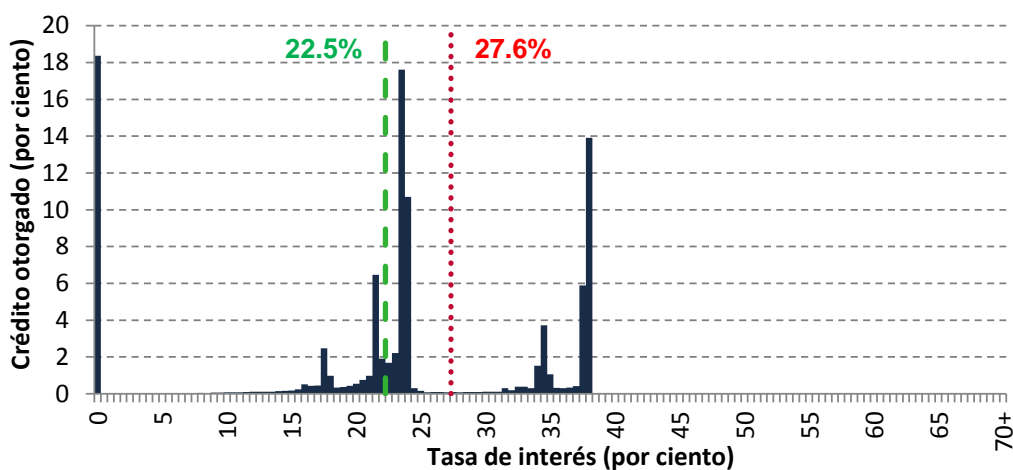
Cuadro 38

Estadísticas básicas de Inbursa (datos a diciembre de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	167,042	284,945
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,595	1,953
Tasa efectiva promedio ponderada	27.6%	22.5%
Tasa efectiva mediana	24.0%	24.0%

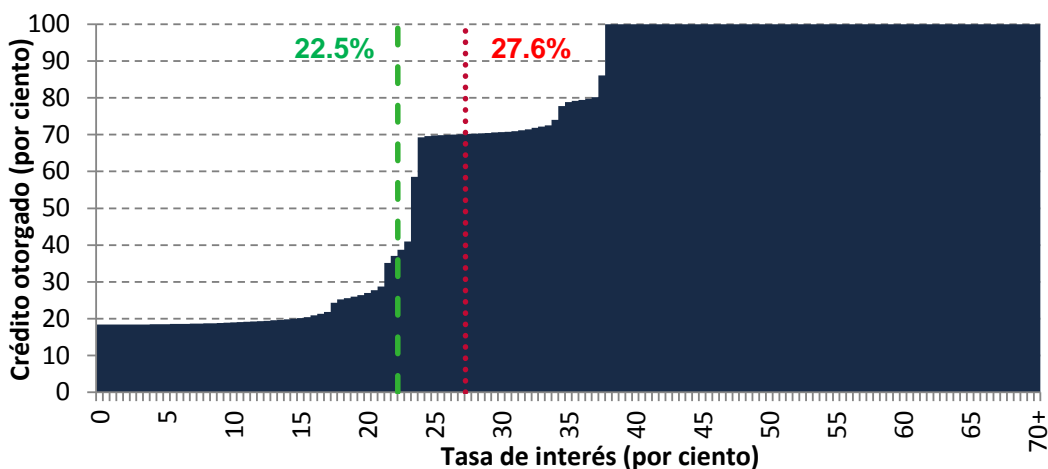
Gráfica 24

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

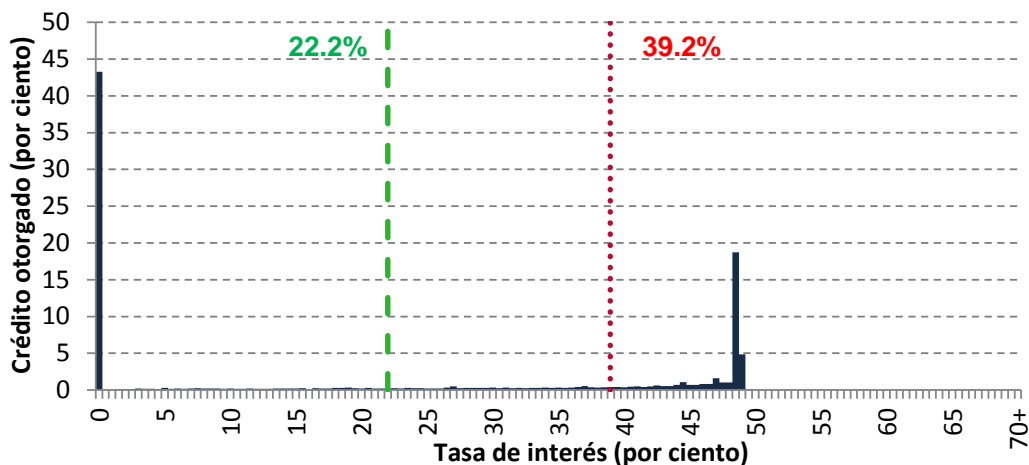
Cuadro 39

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	32,467	70,154
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	351	618
Tasa efectiva promedio ponderada	39.2%	22.2%
Tasa efectiva mediana	46.7%	18.3%

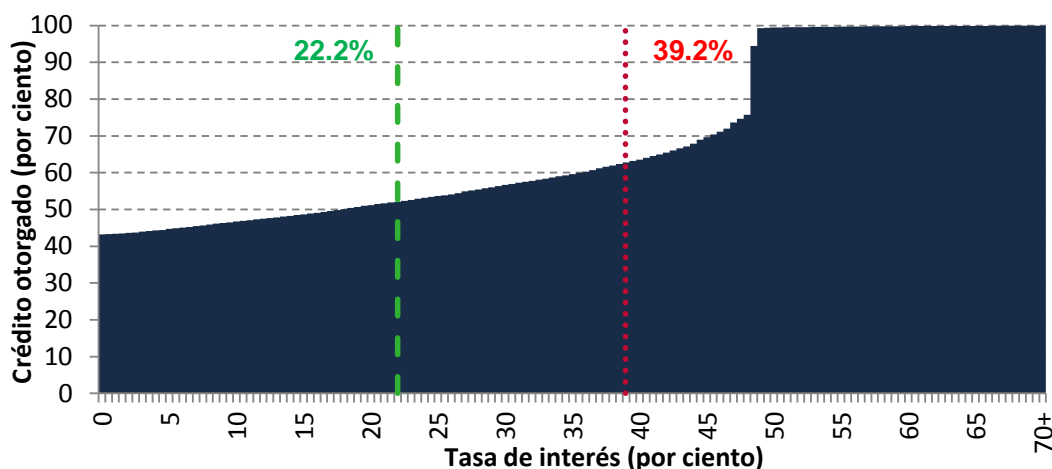
Gráfica 26

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

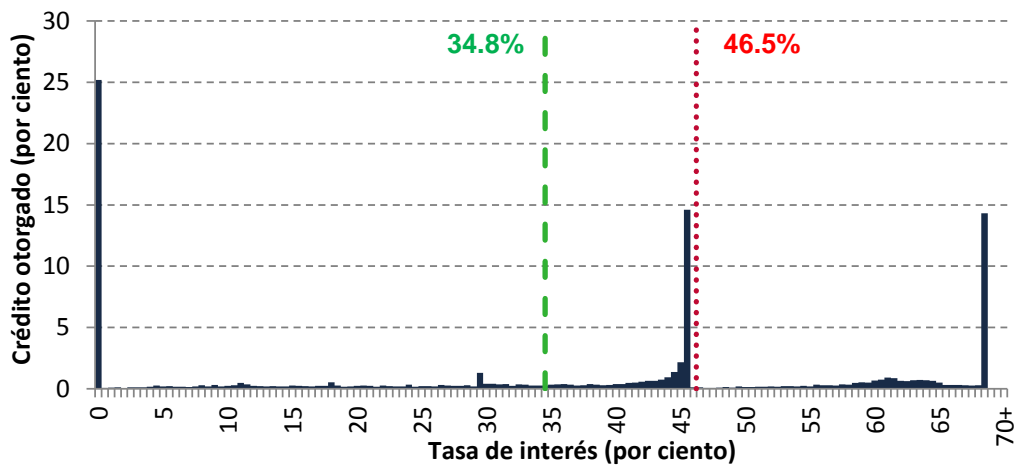
Cuadro 40

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	23,259	41,719
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	379	506
Tasa efectiva promedio ponderada	46.5%	34.8%
Tasa efectiva mediana	45.6%	43.6%

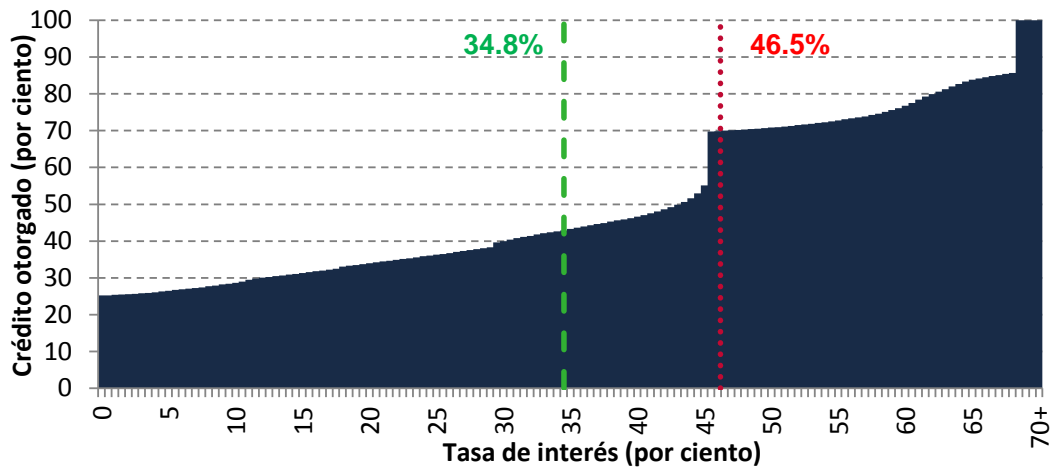
Gráfica 28

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

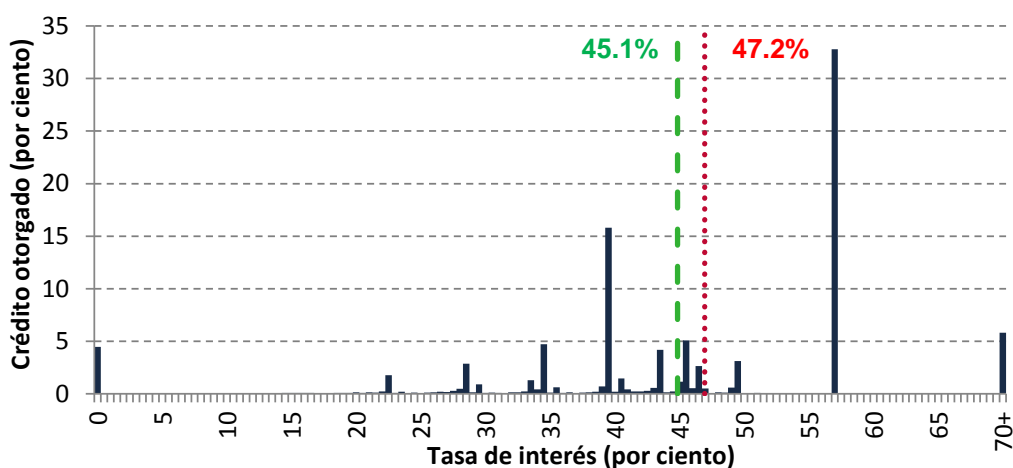
Cuadro 41

Estadísticas básicas de Crediscotia (datos a diciembre de 2012)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	27,746	39,357
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	207	217
Tasa efectiva promedio ponderada	47.2%	45.1%
Tasa efectiva mediana	45.7%	45.6%

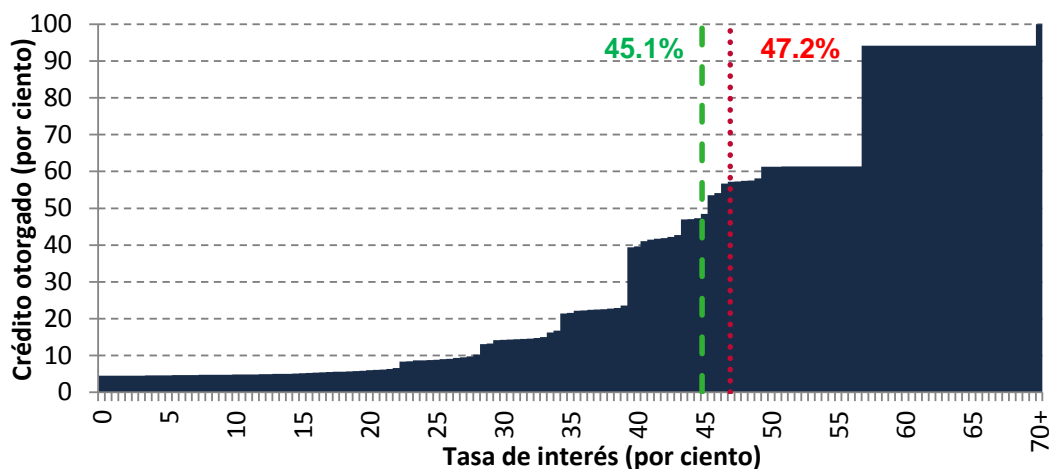
Gráfica 30

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

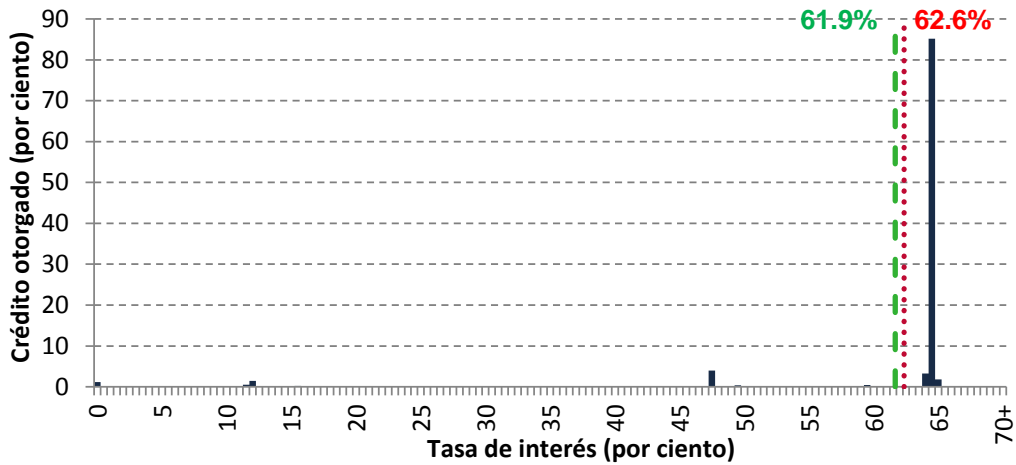
Cuadro 42

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	21,758	24,708
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	99	101
Tasa efectiva promedio ponderada	62.6%	61.9%
Tasa efectiva mediana	64.9%	64.9%

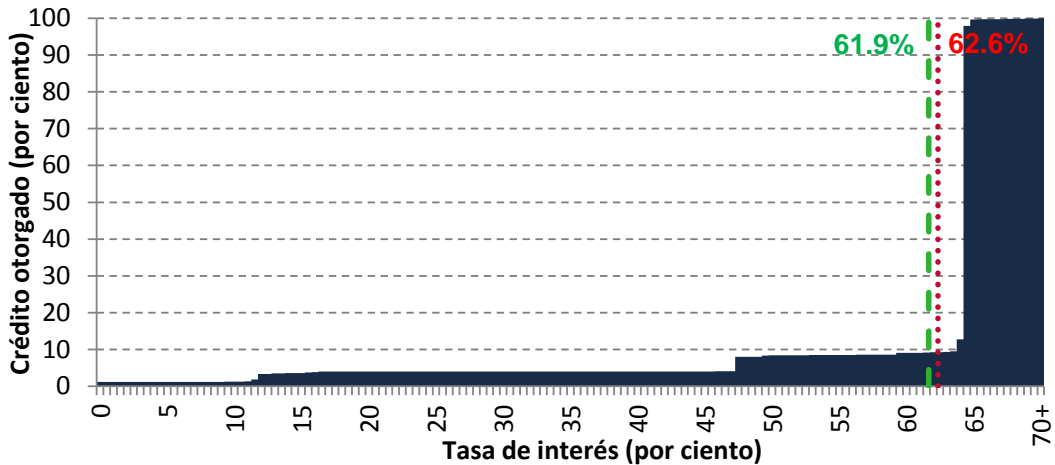
Gráfica 32

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

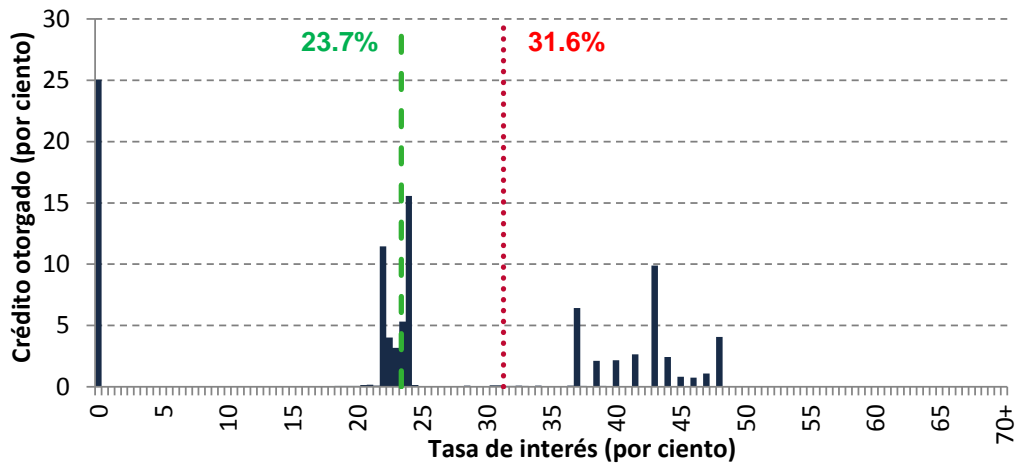
Cuadro 43

Estadísticas básicas de Banregio (datos a diciembre de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	10,440	22,401
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	188	250
Tasa efectiva promedio ponderada	31.6%	23.7%
Tasa efectiva mediana	24.1%	23.8%

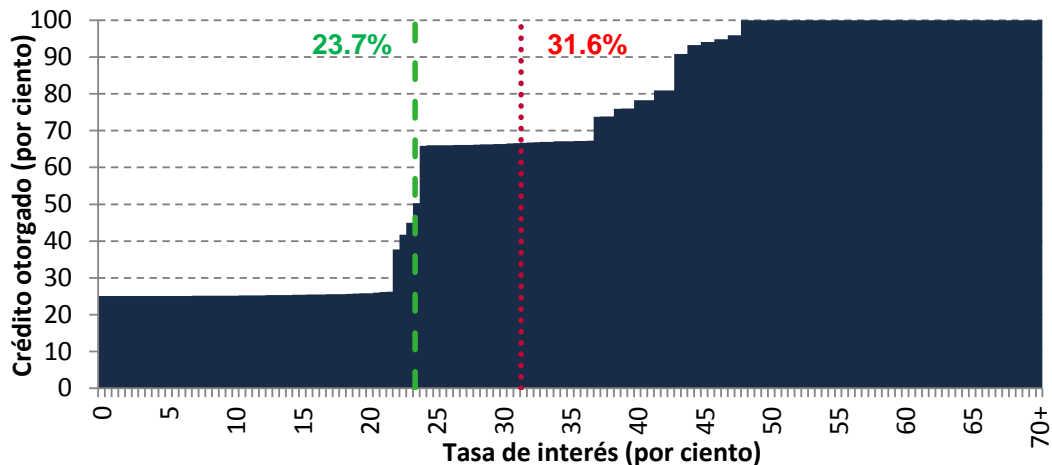
Gráfica 34

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



Gráfica 35

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



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

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

5.3.16. ConsuBanco

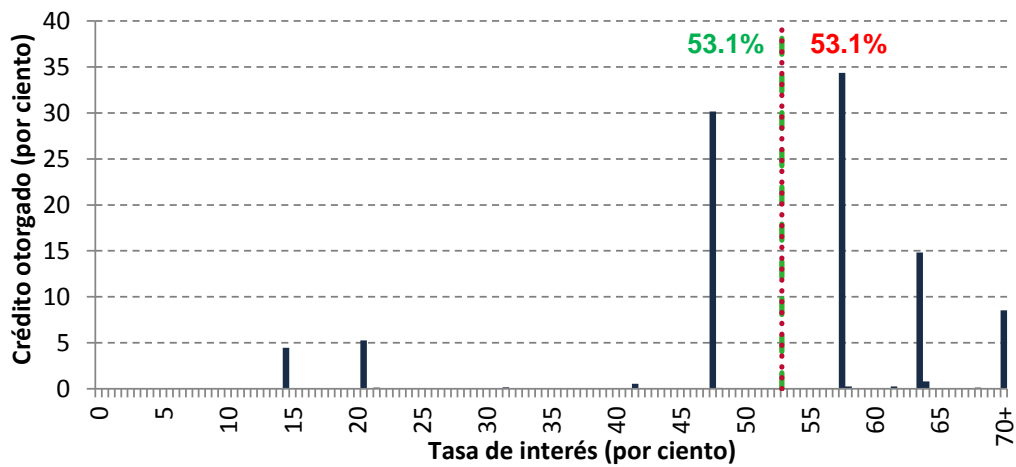
Cuadro 44

Estadísticas básicas de ConsuBanco (datos a diciembre de 2012)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	7,313	13,491
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	27	27
Tasa efectiva promedio ponderada	53.1%	53.1%
Tasa efectiva mediana	58.0%	58.0%

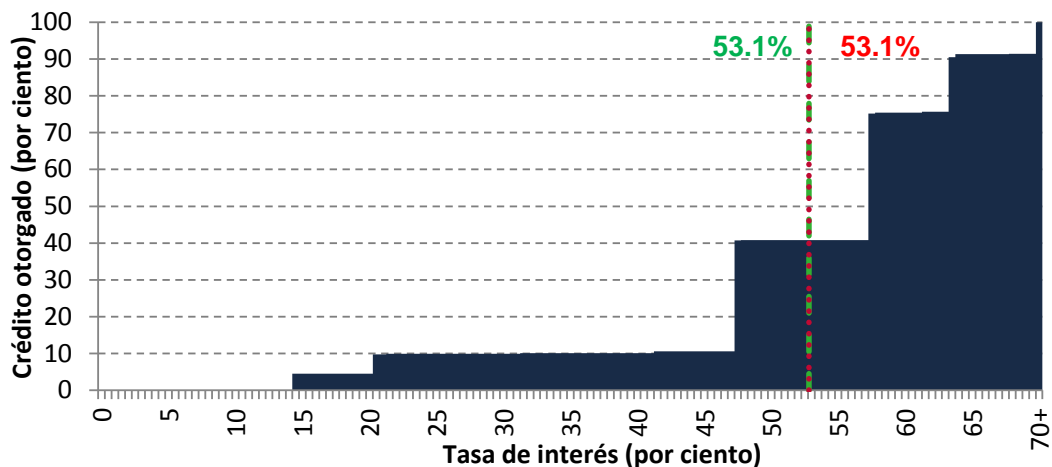
Gráfica 36

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



Gráfica 37

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



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

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

5.3.17. Banco del Bajío

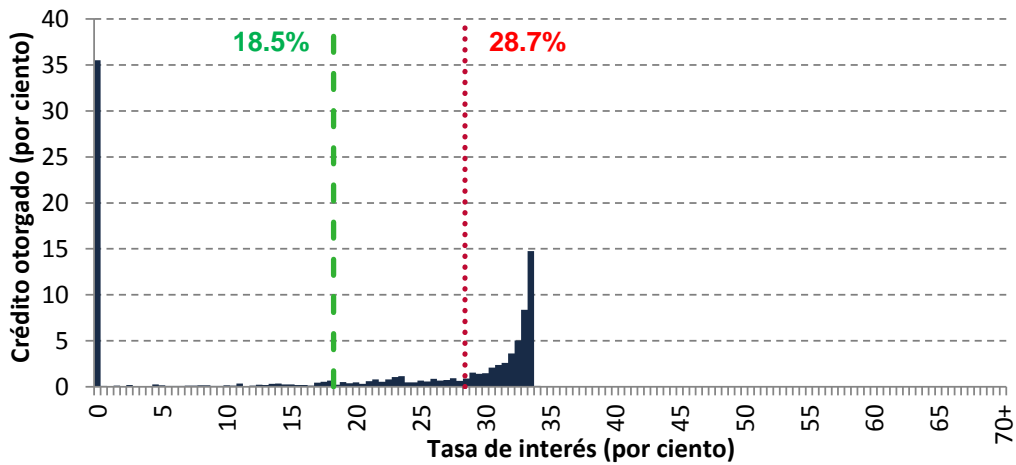
Cuadro 45

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	5,381	11,973
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	76	117
Tasa efectiva promedio ponderada	28.7%	18.5%
Tasa efectiva mediana	32.0%	24.8%

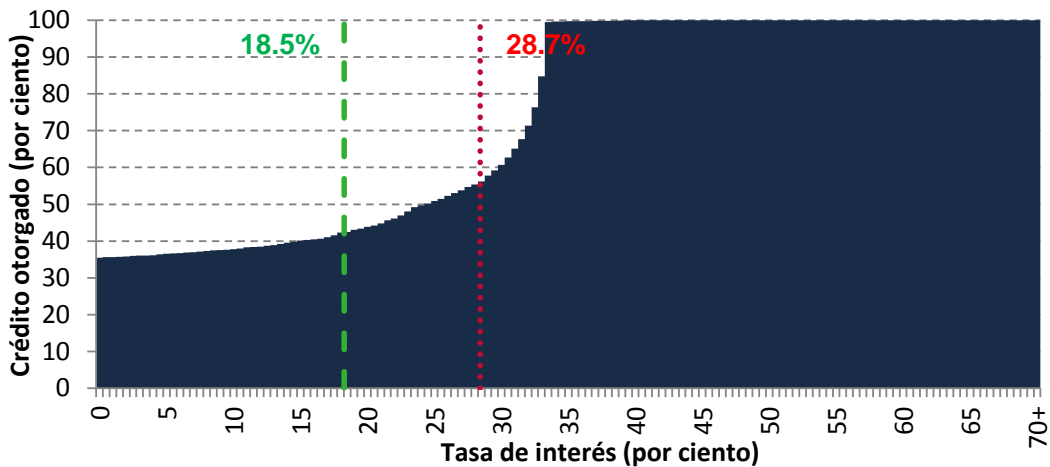
Gráfica 38

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

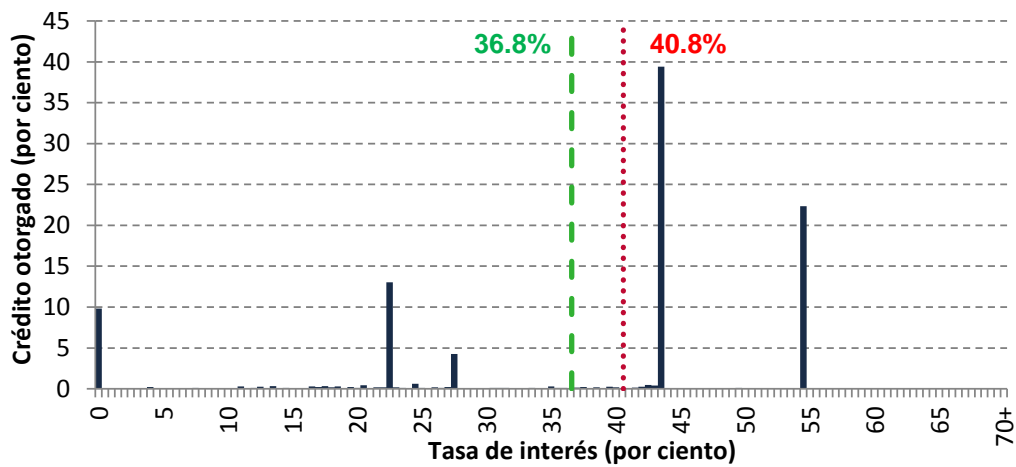
Cuadro 46

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,710	9,190
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	89	98
Tasa efectiva promedio ponderada	40.8%	36.8%
Tasa efectiva mediana	43.8%	43.8%

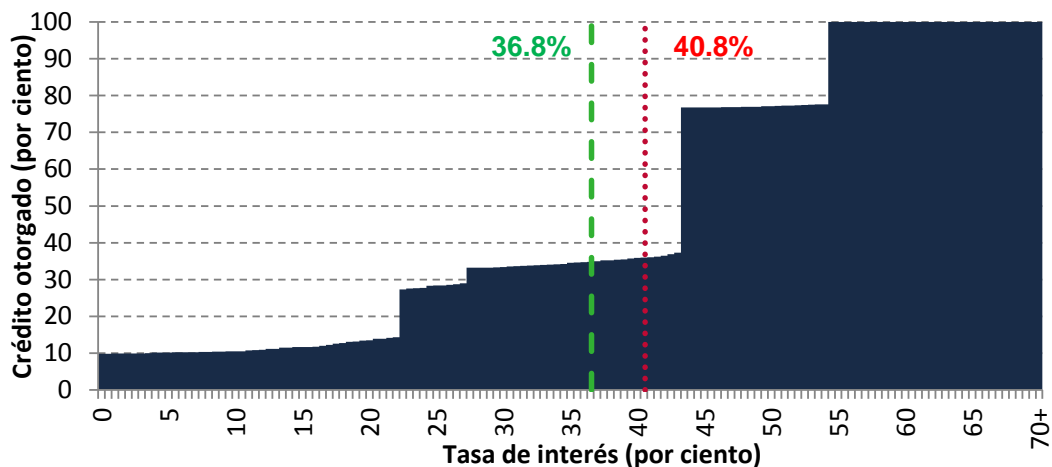
Gráfica 40

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 mediana¹³. 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

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

mes (conocidos como “no totaleros”¹⁴), 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 tarjetas¹⁵ y el saldo de crédito otorgado¹⁶ 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 bimestres¹⁷.

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.

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

¹⁵ 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.

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

¹⁷ En esta situación se encuentran los productos de Mifel.



BANCO DE MÉXICO

Mayo 2013

www.banxico.org.mx