



BANCO DE MÉXICO

## Indicadores básicos de tarjeta de crédito

Datos a junio de 2013

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

### **ADVERTENCIA**

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

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

---

<sup>1</sup> Artículo 4 Bis 2: “Con el objeto de incrementar la competencia en el sistema financiero, el Banco de México publicará bimestralmente información e indicadores sobre el comportamiento de las tasas de interés y comisiones correspondientes a los diferentes segmentos del mercado, a fin de que los usuarios cuenten con información que les permita comparar el costo que cobran las instituciones de crédito, sociedades financieras de objeto limitado y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas en los diferentes productos que ofrecen”.

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

## CONTENIDO

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

## 1. Resumen

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

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

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

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

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

- De junio de 2012 a junio de 2013, la Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada (TEPP)<sup>5</sup> se redujo de 24.5 a 24.1 por ciento; con respecto al mes de abril de 2013, la tasa aumentó 22 puntos base (cuadro 1, gráfica 1 y cuadro 23).
- Durante el último año, el número de tarjetas incluidas en este reporte se incrementó 7.5 por ciento (cuadros 1 y 19).
- El saldo de crédito de las tarjetas incluidas en esta publicación aumentó 11.1 por ciento en términos reales de junio de 2012 al mismo mes de 2013 (cuadro 1).
- En junio de 2013, el 27.1 por ciento del saldo de crédito total no causó intereses debido a que se otorgó a través de promociones a tasa cero o a clientes “totaleros”

---

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

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

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

que no pagan intereses, el 20.6 por ciento del crédito se concedió a tasas de interés preferenciales y el restante 52.3 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 18.7 a 20.2 por ciento del total. A su vez, el número de clientes “totaleros” pasó de 41.0 a 42.9 por ciento del total (cuadro 4).
- En dicho período, la proporción de crédito otorgado mediante promociones sin intereses pasó de 16.0 a 16.7 por ciento del saldo de crédito total (cuadro 27); el saldo de este crédito aumentó 16.2 por ciento en términos reales en el periodo. Los clientes “totaleros” son los que más aprovechan dichas promociones; en junio de 2013, éstos usaron el 58.8 por ciento del saldo dispuesto en este tipo de promociones.
- Una proporción importante del crédito se otorga a tasas relativamente bajas; durante junio de 2013 la mitad del crédito se concedió a tasas menores o iguales al 23.0 por ciento. Esta tasa es 43.5 puntos base menor a la registrada en junio de 2012 (cuadro 5 y gráficas 3 y 4).
- La proporción de la cartera que se otorga a tasas altas es relativamente pequeña, en junio de 2013 solamente el 5.7 por ciento de la cartera se otorgó a tasas mayores al 50 por ciento (gráficas 3 y 4).

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

- En el último año, la TEPP se mantuvo prácticamente estable alcanzando un valor de 30.1 por ciento en junio de 2013 (cuadro 2 y gráfica 1).
- En junio de 2013, los bancos con la TEPP más baja son: Inbursa (27.3 por ciento); BBVA Bancomer (27.5 por ciento), Banco del Bajío (27.5 por ciento) y Santander (28.0 por ciento) (cuadro 2).
- El número de clientes “no totaleros” aumentó 4.0 por ciento en el último año, mientras el saldo de crédito se incrementó 9.2 por ciento en términos reales durante el mismo lapso (cuadro 2).
- En junio de 2013, el 8.6 por ciento del crédito a los clientes “no totaleros” fue otorgado sin intereses, el 25.9 por ciento mediante promociones con tasa de interés preferencial y el restante 65.5 por ciento fue concedido sin promoción alguna (cuadro 3).
- Entre las instituciones que en junio de 2013 tenían al menos 100 mil tarjetas de crédito, las que otorgaron una mayor proporción de su crédito mediante promociones sin intereses a clientes no totaleros fueron Banco Walmart (22.1 por ciento), Banamex (12.5 por ciento) y American Express (10.1 por ciento) (cuadro 3).
- La TEPP sin promociones de los clientes “no totaleros” en junio de 2013 fue de 37.9 por ciento. Entre las instituciones con más de 100 mil tarjetas totales, Inbursa (28.3

por ciento), Santander (33.5 por ciento) y BBVA Bancomer (36.4 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 junio de 2013, las tarjetas “Clásicas” o equivalentes representan el 71.5 por ciento del total de tarjetas incluidas en este reporte. A esa fecha 17 instituciones ofrecen en conjunto 87 productos de este tipo (cuadro 6).
- La TEPP de tarjetas “Clásicas” o equivalentes se mantuvo prácticamente estable con respecto a junio de 2012 al pasar de 26.7 a 26.6 por ciento (cuadro 6). En junio de 2013, entre las instituciones con más de cien mil tarjetas, las TEPP más bajas fueron de Banco Walmart (21.5 por ciento), Santander (22.1 por ciento) y Banamex (23.8 por ciento) (cuadro 6).
- En el último año, la comisión promedio por anualidad aumentó 11 pesos, lo que representa un decremento real de 1.6 por ciento (cuadro 6).
- Con el fin de facilitar la comparación de los costos de tarjetas con características similares, las tarjetas tipo “Clásicas” o equivalentes se dividen en cuatro segmentos de acuerdo a su límite de crédito. Para cada segmento se incluyen cuadros que permiten comparar el Costo Anual Total (CAT) de los productos representativos de cada banco<sup>6</sup>.
- En los cuadros 10 a 13, se observa que la TEPP tiende a disminuir conforme aumenta el límite de crédito. Para las tarjetas con límite de crédito hasta 4,500 pesos, la TEPP va de 31.6 a 65.0 por ciento; las tarjetas con límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos presentan una TEPP de 30.1 a 65.0 por ciento; para las tarjetas con límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos, la TEPP va de 28.7 a 65.0 por ciento; las tarjetas con límite de crédito mayor a 15,000 pesos presentan una TEPP de entre 24.6 a 65.0 por ciento.
- Las tarjetas con límite de crédito hasta 4,500 pesos representan el 10.3 por ciento del número total de tarjetas “Clásicas”, pero solamente reciben el 1.8 por ciento del saldo total del crédito; en contraste, las tarjetas clásicas con un límite de crédito superior a 15 mil pesos representan el 49.5 por ciento del número de tarjetas “Clásicas” pero concentran el 80.6 por ciento de la cartera total correspondiente a 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<sup>7</sup> (cuadros 10, 11 y 12).

---

<sup>6</sup> El producto representativo de la institución es el que tiene el mayor saldo de crédito entre los productos del mismo tipo (o segmento) que dicha institución ofrece.

<sup>7</sup> Los productos representativos de las tarjetas “Clásicas” o equivalentes con límite de crédito hasta 4,500 pesos incluidos en el cuadro 10 representan el 69.6 por ciento del saldo de crédito en ese

- 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 11.2 por ciento del número total de tarjetas clásicas (cuadro 16).<sup>8</sup>

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

- La TEPP de las tarjetas tipo "Oro" o equivalentes se redujo de 24.5 a 24.2 por ciento, en el lapso de junio de 2012 a junio de 2013; por su parte, la TEPP de las tarjetas tipo "Platino" o equivalentes pasó de 16.7 a 16.3 por ciento, en el mismo lapso. Por su parte, la anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Oro" disminuyó en un 7.1 por ciento en términos reales, mientras que la anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Platino" bajó 1.2 por ciento en términos reales, en el mismo lapso (cuadros 7 y 8).
- En el segmento "Oro" o equivalentes, las tarjetas Oro Inbursa, Oro Bancomer e Ixe Oro registran los CAT más bajos (cuadro 14). Los productos incluidos en el cuadro representan el 88.3 por ciento del saldo de crédito total en este segmento de mercado.
- Entre las tarjetas tipo "Oro", los productos UNISantander-K, Oro Inbursa y la tarjeta In Gold de Banregio no cobran anualidad. En conjunto, estos productos representan el 29.6 por ciento del número total de tarjetas "Oro" (cuadro 16).<sup>9</sup>
- En el segmento "Platino" o equivalentes, entre los productos con más del 0.5 por ciento del total de tarjetas, Banorte Platinum, Ixe Platino y Bancomer Platinum registraron los CAT más bajos (cuadro 15). Los productos incluidos en el cuadro representan el 91.2 por ciento del saldo de crédito otorgado en este segmento de mercado.

---

segmento de límite de crédito; con límite de crédito de 4,501 a 8,000 pesos, el 71.6 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 71.7 por ciento (cuadro 13).

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

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

## 2. Cuadros resumen a junio de 2013

Cuadro 1

Información básica para los clientes totaleros y no totaleros

|                      | Número de tarjetas |                   | Saldo de crédito otorgado (millones de pesos) |                | Tasa efectiva promedio ponderada (%) |             | Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo (%) |             |
|----------------------|--------------------|-------------------|---|----------------|--------------------------------------|-------------|--|-------------|
|                      | Jun-12             | Jun-13            | Jun-12  | Jun-13         | Jun-12                               | Jun-13      | Jun-12   | Jun-13      |
| <b>Sistema*</b>      | <b>14,995,696</b>  | <b>16,119,342</b> | <b>204,902</b>                                | <b>236,942</b> | <b>24.5</b>                          | <b>24.1</b> | <b>23.5</b>  | <b>23.0</b> |
| BBVA Bancomer        | 5,007,955          | 4,985,377         | 65,466  | 73,288         | 24.2                                 | 25.8        | 20.8   | 22.3        |
| Banamex              | 3,985,376          | 4,456,947         | 63,535  | 76,270         | 23.9                                 | 21.5        | 26.4   | 22.3        |
| Santander            | 2,010,836          | 2,219,564         | 33,037  | 37,224         | 22.2                                 | 21.7        | 23.2   | 23.1        |
| BanCoppel            | 850,866            | 987,424           | 3,160   | 4,099          | 52.8                                 | 52.6        | 65.0   | 65.0        |
| Banorte-Ixe Tarjetas | 892,315            | 965,271           | 12,358  | 15,330         | 24.8                                 | 24.1        | 24.4   | 20.3        |
| HSBC                 | 821,716            | 910,121           | 12,937  | 13,830         | 25.6                                 | 25.6        | 28.1   | 28.4        |
| Banco Walmart**      | 287,797            | 372,673           | 1,281   | 1,862          | 19.5                                 | 21.5        | 0.0  | 7.7         |
| American Express     | 341,647            | 354,107           | 6,513   | 6,648          | 25.8                                 | 25.0        | 26.1   | 26.1        |
| Scotiabank           | 308,485            | 336,245           | 3,335   | 4,177          | 27.9                                 | 24.5        | 36.2   | 28.3        |
| Inbursa              | 274,631            | 289,642           | 1,688   | 2,105          | 23.8                                 | 22.7        | 24.0   | 24.0        |
| SF Soriana           | 45,906             | 94,012            | 467   | 738            | 25.5                                 | 25.3        | 31.0   | 29.8        |
| Banco Invex*         | 37,287             | 51,451            | 342   | 661            | 46.3                                 | 32.4        | 48.3   | 39.6        |
| CrediScotia          | 42,732             | 36,605            | 227   | 195            | 46.5                                 | 44.6        | 45.8   | 45.1        |
| Banregio             | 19,756             | 22,682            | 211   | 248            | 24.1                                 | 22.3        | 24.0   | 22.3        |
| Banco del Bajío      | 11,080             | 13,570            | 95  | 137            | 19.8                                 | 18.7        | 28.5   | 23.3        |
| ConsuBanco           | 15,823             | 11,891            | 35  | 22             | 53.7                                 | 53.1        | 58.0   | 58.0        |
| Banco Afirme         | 8,346              | 11,760            | 92  | 109            | 36.0                                 | 32.3        | 42.4   | 41.9        |
| BNP Paribas          | 33,142             | n.a.              | 122   | n. a.          | 56.2                                 | n. a.       | 62.8   | n. a.       |

Cuadro 2

Información básica para los clientes no totaleros

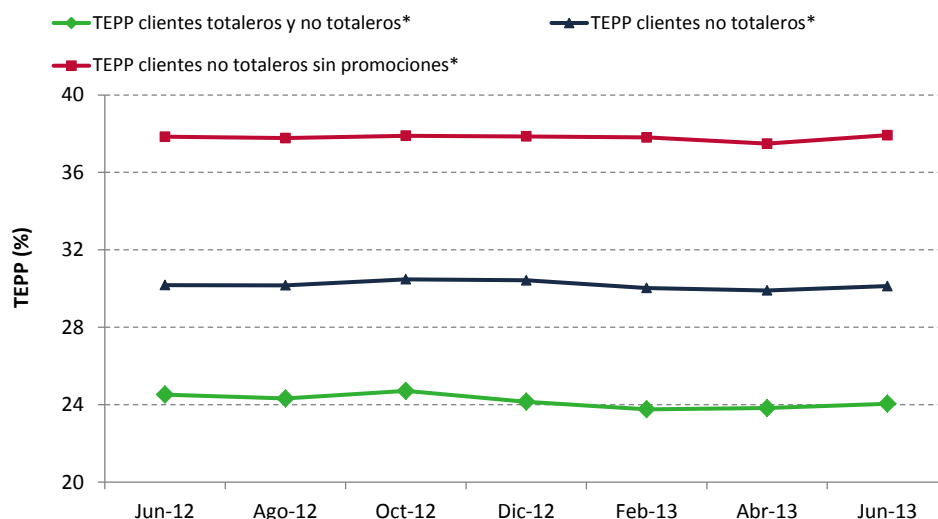
|                      | Número de tarjetas |                  | Saldo de crédito otorgado (millones de pesos) |                | Tasa efectiva promedio ponderada (%) |             | Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo (%) |             |
|----------------------|--------------------|------------------|---|----------------|--------------------------------------|-------------|--|-------------|
|                      | Jun-12             | Jun-13           | Jun-12  | Jun-13         | Jun-12                               | Jun-13      | Jun-12   | Jun-13      |
| <b>Sistema*</b>      | <b>8,847,489</b>   | <b>9,201,086</b> | <b>166,486</b>                                | <b>189,163</b> | <b>30.2</b>                          | <b>30.1</b> | <b>28.9</b>  | <b>28.3</b> |
| BBVA Bancomer        | 3,352,098          | 3,302,355        | 61,515  | 68,856         | 25.8                                 | 27.5        | 22.0   | 23.0        |
| Banamex              | 2,067,872          | 2,207,934        | 45,347  | 53,246         | 33.5                                 | 30.7        | 39.5   | 34.7        |
| Santander            | 1,084,189          | 1,150,898        | 26,603  | 28,937         | 27.5                                 | 28.0        | 26.5   | 27.4        |
| BanCoppel            | 580,353            | 670,629          | 2,569   | 3,318          | 65.0                                 | 65.0        | 65.0   | 65.0        |
| Banorte-Ixe Tarjetas | 520,252            | 575,064          | 9,608   | 12,357         | 31.9                                 | 29.9        | 35.6   | 29.9        |
| HSBC                 | 465,776            | 464,399          | 10,372  | 10,582         | 32.0                                 | 33.5        | 34.6   | 36.2        |
| Banco Walmart        | 136,865            | 179,234          | 631   | 987            | 39.6                                 | 40.5        | 38.7   | 40.3        |
| American Express     | 191,177            | 184,866          | 4,667   | 4,696          | 36.0                                 | 35.5        | 36.9   | 38.8        |
| Scotiabank           | 147,308            | 171,837          | 2,465   | 2,941          | 37.8                                 | 34.8        | 39.8   | 36.2        |
| Inbursa              | 167,279            | 167,796          | 1,424   | 1,747          | 28.2                                 | 27.3        | 24.0   | 24.0        |
| SF Soriana           | 24,622             | 48,098           | 297   | 463            | 40.0                                 | 40.2        | 46.9   | 48.0        |
| Banco Invex*         | 23,786             | 25,152           | 306   | 451            | 51.7                                 | 47.4        | 60.6   | 50.1        |
| CrediScotia          | 29,985             | 25,238           | 220   | 187            | 48.0                                 | 46.6        | 45.8   | 45.3        |
| Banregio             | 9,155              | 10,206           | 160   | 187            | 31.9                                 | 29.6        | 24.0   | 22.8        |
| Banco del Bajío      | 5,179              | 6,220            | 65  | 93             | 29.2                                 | 27.5        | 31.7   | 30.5        |
| ConsuBanco           | 9,208              | 5,961            | 35  | 22             | 53.7                                 | 53.1        | 58.0   | 58.0        |
| Banco Afirme         | 4,525              | 5,199            | 85  | 93             | 38.8                                 | 37.7        | 42.4   | 41.9        |
| BNP Paribas          | 27,860             | n.a.             | 117   | n.a.           | 58.6                                 | n.a.        | 62.8   | n.a.        |

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

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



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



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

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

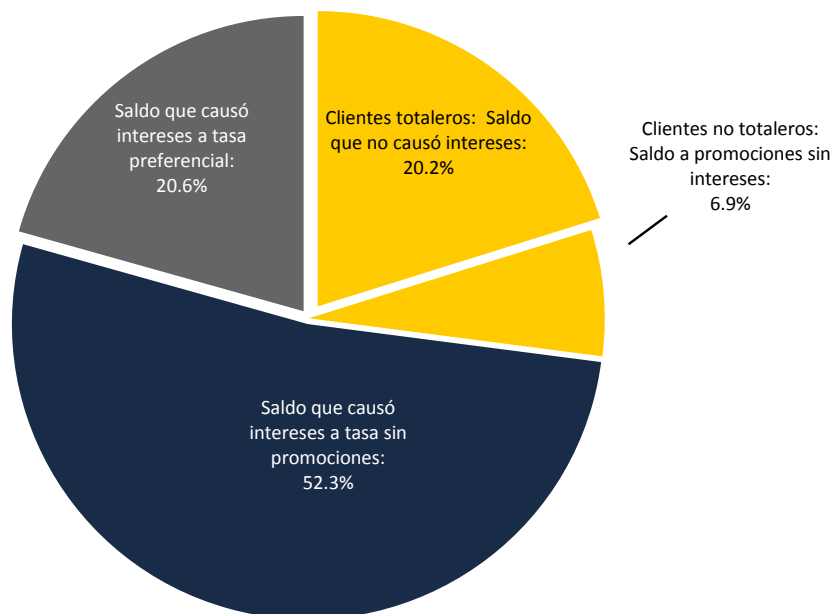
|   | Participación del saldo de crédito otorgado: |   |                                   | Tasa efectiva promedio ponderada asociada al saldo: |   |
|---|--|---|-----------------------------------|---|---|
|   | Sin promociones (%)                          | Con promociones a tasa preferencial (%) | Con promociones sin intereses (%) | Sin promociones (%)                                 | Con promociones a tasa preferencial (%) |
| <b>Sistema*</b>   | <b>65.5</b>                                  | <b>25.9</b>                             | <b>8.6</b>                        | <b>37.9</b>   | <b>20.4</b>                             |
| BBVA Bancomer   | 56.4   | 36.1                                    | 7.4                               | 36.4  | 19.3                                    |
| Banamex   | 73.4   | 14.0                                    | 12.5                              | 38.4  | 18.3                                    |
| Santander   | 53.4   | 40.8                                    | 5.8                               | 33.5  | 24.7                                    |
| BanCoppel   | 100.0  | 0.0                                     | 0.0                               | 65.0  | 0.0                                     |
| Banorte-Ixe Tarjetas  | 69.7   | 23.9                                    | 6.4                               | 36.9  | 17.7                                    |
| HSBC  | 75.1   | 15.9                                    | 8.9                               | 40.3  | 20.4                                    |
| Banco Walmart   | 77.7   | 0.2                                     | 22.1                              | 52.1  | 9.7                                     |
| American Express  | 89.7   | 0.1                                     | 10.1                              | 39.5  | 25.5                                    |
| Scotiabank  | 92.3   | 0.1                                     | 7.7                               | 37.7  | 17.6                                    |
| Inbursa   | 94.9   | 1.8                                     | 3.3                               | 28.3  | 23.2                                    |
| <b>Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales</b> |  |   |                                   |   |   |
| SF Soriana  | 80.5   | 5.9                                     | 13.5                              | 47.9  | 27.8                                    |
| Banco Invex*  | 75.3   | 11.8                                    | 12.9                              | 56.3  | 42.5                                    |
| CrediScotia   | 98.1   | 0.0                                     | 1.9                               | 47.4  | 19.9                                    |
| Banregio  | 97.7   | 1.6                                     | 0.6                               | 30.0  | 22.5                                    |
| Banco del Bajío   | 98.6   | 0.3                                     | 1.0                               | 27.8  | 23.0                                    |
| ConsuBanco  | 100.0  | 0.0                                     | 0.0                               | 53.1  | 0.0                                     |
| Banco Afirme  | 93.9   | 0.0                                     | 6.1                               | 40.1  | 0.0                                     |

Notas: Las promociones a tasa preferencial son aquellas otorgadas a una tasa menor a la ordinaria, pero mayor que cero. La tasa asociada a las promociones a meses sin intereses es cero. Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en junio de 2013. n.a.: No aplica. La suma de las partes puede no coincidir con el total debido al redondeo.

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

**Gráfica 2**

Porcentaje del saldo de crédito otorgado a los clientes totaleros y no totaleros con y sin promociones, en junio de 2013



Nota: El saldo de los clientes totaleros está compuesto por un 9.8 por ciento otorgado a través de promociones sin intereses y un 10.3 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 (%) |             |
|                      | Jun-12                                      | Jun-13      | Jun-12   | Jun-13      | Jun-12                                      | Jun-13      | Jun-12   | Jun-13      |
| <b>Sistema*</b>      | <b>18.7</b>                                 | <b>20.2</b> | <b>81.3</b>                                    | <b>79.8</b> | <b>41.0</b>                                 | <b>42.9</b> | <b>59.0</b>                                    | <b>57.1</b> |
| BBVA Bancomer        | 6.0   | 6.0         | 94.0   | 94.0        | 33.1  | 33.8        | 66.9   | 66.2        |
| Banamex              | 28.6  | 30.2        | 71.4   | 69.8        | 48.1  | 50.5        | 51.9   | 49.5        |
| Santander            | 19.5  | 22.3        | 80.5   | 77.7        | 46.1  | 48.1        | 53.9   | 51.9        |
| BanCoppel            | 18.7  | 19.1        | 81.3   | 80.9        | 31.8  | 32.1        | 68.2   | 67.9        |
| Banorte-Ixe Tarjetas | 22.3  | 19.4        | 77.7   | 80.6        | 41.7  | 40.4        | 58.3   | 59.6        |
| HSBC                 | 19.8  | 23.5        | 80.2   | 76.5        | 43.3  | 49.0        | 56.7   | 51.0        |
| Banco Walmart        | 50.7  | 47.0        | 49.3   | 53.0        | 52.4  | 51.9        | 47.6   | 48.1        |
| American Express     | 28.3  | 29.4        | 71.7   | 70.6        | 44.0  | 47.8        | 56.0   | 52.2        |
| Scotiabank           | 26.1  | 29.6        | 73.9   | 70.4        | 52.2  | 48.9        | 47.8   | 51.1        |
| Inbursa              | 15.7  | 17.0        | 84.3   | 83.0        | 39.1  | 42.1        | 60.9   | 57.9        |
| SF Soriana           | 36.3  | 37.2        | 63.7   | 62.8        | 46.4  | 48.8        | 53.6   | 51.2        |
| Banco Invex*         | 10.4  | 31.7        | 89.6   | 68.3        | 36.2  | 51.1        | 63.8   | 48.9        |
| CrediScotia          | 3.3   | 4.2         | 96.7   | 95.8        | 29.8  | 31.1        | 70.2   | 68.9        |
| Banregio             | 24.4  | 24.7        | 75.6   | 75.3        | 53.7  | 55.0        | 46.3   | 45.0        |
| Banco del Bajío      | 32.2  | 31.9        | 67.8   | 68.1        | 53.3  | 54.2        | 46.7   | 45.8        |
| ConsuBanco           | 0.0   | 0.0         | 100.0  | 100.0       | 41.8  | 49.9        | 58.2   | 50.1        |
| Banco Afirme         | 7.2   | 14.2        | 92.8   | 85.8        | 45.8  | 55.8        | 54.2   | 44.2        |
| BNP Paribas          | 4.1   | n.a.        | 95.9   | n.a.        | 15.9  | n.a.        | 84.1   | n.a.        |

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

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

### 3. Información básica del sistema

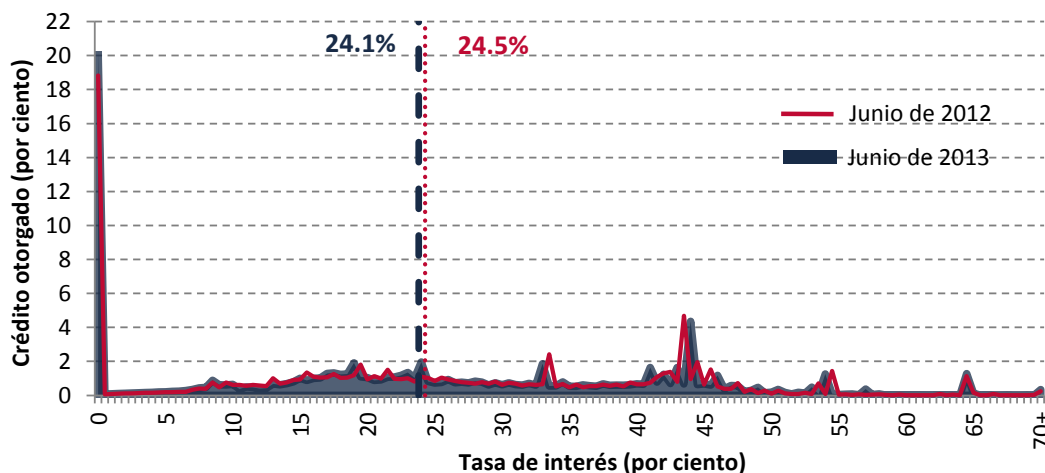
**Cuadro 5**

Estadísticas básicas del sistema para clientes totaleros y no totaleros

| Estadísticas básicas                               | Datos a junio de 2012 | Datos a junio de 2013 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Número de tarjetas                                 | 14,995,696            | 16,119,342            |
| Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)      | 204,902               | 236,942               |
| Tasa efectiva promedio ponderada                   | 24.5%                 | 24.1%                 |
| Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo | 23.5%                 | 23.0%                 |

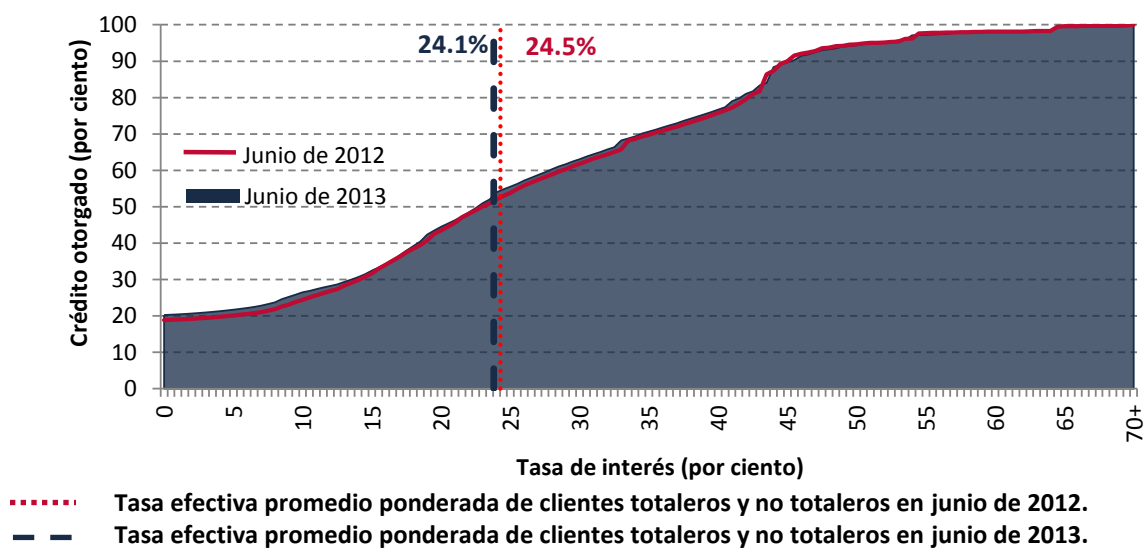
**Gráfica 3**

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



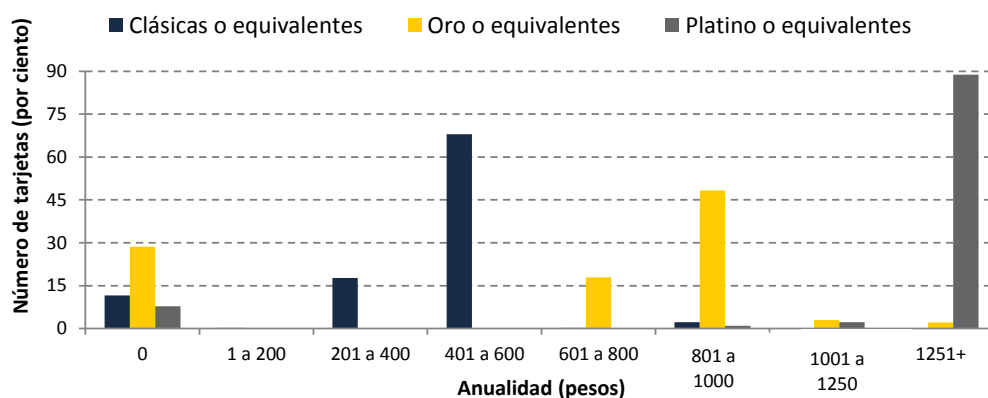
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

## 4. Información por segmento de mercado

### 4.1. Indicadores básicos por segmento de mercado y por institución

Gráfica 5

Distribución porcentual de la comisión anual de las tarjetas de crédito por segmento (datos a junio de 2013)



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

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

Cuadro 6

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

|   | Número de tarjetas (miles) |               | Número de productos |           | Anualidad ponderada nominal (pesos) |            | Límite de crédito promedio (miles de pesos) |           | Tasa efectiva promedio ponderada (%) |             | Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos) |             |
|---|----------------------------|---------------|---------------------|-----------|-------------------------------------|------------|---|-----------|--------------------------------------|-------------|---|-------------|
|   | Jun-12                     | Jun-13        | Jun-12              | Jun-13    | Jun-12                              | Jun-13     | Jun-12                                      | Jun-13    | Jun-12                               | Jun-13      | Jun-12                                      | Jun-13      |
| <b>Sistema*</b>   | <b>11,239</b>              | <b>11,519</b> | <b>91</b>           | <b>87</b> | <b>450</b>                          | <b>461</b> | <b>28</b>                                   | <b>29</b> | <b>26.7</b>                          | <b>26.6</b> | <b>10.6</b>                                 | <b>11.2</b> |
| Banco Walmart   | 288                        | 373           | 2                   | 2         | 429                                 | 428        | 11  | 12        | 19.5                                 | 21.5        | 4.5   | 5.0         |
| Santander   | 1,075                      | 1,035         | 6                   | 6         | 442                                 | 468        | 34  | 35        | 22.7                                 | 22.1        | 15.8  | 16.2        |
| Banamex   | 3,240                      | 3,309         | 32                  | 28        | 584                                 | 597        | 41  | 40        | 25.9                                 | 23.8        | 13.6  | 14.1        |
| Scotiabank  | 174                        | 180           | 6                   | 5         | 504                                 | 504        | 29  | 28        | 29.6                                 | 26.3        | 8.2   | 9.0         |
| Inbursa   | 220                        | 221           | 4                   | 4         | 7                                   | 6          | 8   | 9         | 28.2                                 | 27.4        | 4.1   | 4.5         |
| Banorte-Ixe Tarjetas  | 539                        | 541           | 5                   | 6         | 424                                 | 492        | 25  | 26        | 27.1                                 | 27.7        | 9.9   | 10.7        |
| BBVA Bancomer   | 4,148                      | 4,140         | 15                  | 15        | 463                                 | 476        | 24  | 28        | 26.6                                 | 28.6        | 9.5   | 10.6        |
| HSBC  | 465                        | 489           | 2                   | 2         | 513                                 | 535        | 31  | 29        | 28.6                                 | 29.4        | 10.3  | 9.5         |
| American Express  | 58                         | 50            | 2                   | 2         | 459                                 | 459        | 27  | 29        | 32.6                                 | 31.8        | 9.7   | 9.9         |
| BanCoppel   | 851                        | 987           | 1                   | 1         | 0                                   | 0          | 7   | 8         | 52.8                                 | 52.6        | 3.7   | 4.2         |
| <b>Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales</b> |                            |               |                     |           |                                     |            |   |           |                                      |             |   |             |
| Banco del Bajío   | 10                         | 11            | 2                   | 2         | 350                                 | 350        | 20  | 22        | 20.1                                 | 19.4        | 7.7   | 8.0         |
| SF Soriana  | 46                         | 94            | 1                   | 1         | 420                                 | 420        | 27  | 20        | 25.5                                 | 25.3        | 10.2  | 7.8         |
| Banregio  | 6                          | 7             | 1                   | 1         | 0                                   | 0          | 12  | 11        | 33.3                                 | 31.7        | 4.7   | 4.4         |
| Banco Invex*  | 26                         | 32            | 1                   | 5         | 495                                 | 610        | 26  | 34        | 46.5                                 | 35.6        | 8.3   | 13.3        |
| Banco Afirme  | 4                          | 6             | 1                   | 1         | 500                                 | 500        | 16  | 15        | 47.3                                 | 43.6        | 5.9   | 4.9         |
| CrediScotia   | 39                         | 33            | 5                   | 5         | 424                                 | 423        | 10  | 11        | 49.2                                 | 48.4        | 4.2   | 4.2         |
| ConsuBanco  | 16                         | 12            | 1                   | 1         | 280                                 | 0          | 5   | 5         | 53.7                                 | 53.1        | 2.2   | 1.8         |
| BNP Paribas   | 33                         | n.a.          | 4                   | n.a.      | 225                                 | n.a.       | 9   | n.a.      | 56.2                                 | n.a.        | 3.7   | n.a.        |

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

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

## Cuadro 7

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

|   | Número de tarjetas (miles) |              | Número de productos |           | Anualidad ponderada nominal (pesos) |            | Límite de crédito promedio (miles de pesos) |           | Tasa efectiva promedio ponderada (%) |             | Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos) |             |
|---|----------------------------|--------------|---------------------|-----------|-------------------------------------|------------|---|-----------|--------------------------------------|-------------|---|-------------|
|   | Jun-12                     | Jun-13       | Jun-12              | Jun-13    | Jun-12                              | Jun-13     | Jun-12                                      | Jun-13    | Jun-12                               | Jun-13      | Jun-12                                      | Jun-13      |
| <b>Sistema</b>  | <b>2,855</b>               | <b>3,426</b> | <b>34</b>           | <b>33</b> | <b>646</b>                          | <b>625</b> | <b>54</b>                                   | <b>54</b> | <b>24.5</b>                          | <b>24.2</b> | <b>18.6</b>                                 | <b>18.7</b> |
| Inbursa   | 53                         | 67           | 2                   | 2         | 11                                  | 9          | 36  | 37        | 18.9                                 | 18.6        | 13.9  | 15.6        |
| Banamex   | 552                        | 775          | 5                   | 3         | 1,071                               | 975        | 73  | 66        | 23.6                                 | 21.5        | 22.7  | 21.1        |
| Santander   | 877                        | 1,107        | 9                   | 9         | 195                                 | 150        | 42  | 42        | 22.6                                 | 22.5        | 15.2  | 15.2        |
| Scotiabank  | 129                        | 143          | 4                   | 4         | 725                                 | 724        | 55  | 52        | 27.8                                 | 24.6        | 13.6  | 15.4        |
| Banorte-Ixe Tarjetas  | 308                        | 364          | 4                   | 4         | 615                                 | 700        | 45  | 48        | 26.2                                 | 25.4        | 16.9  | 18.6        |
| BBVA Bancomer   | 559                        | 550          | 2                   | 2         | 840                                 | 870        | 65  | 75        | 24.8                                 | 27.4        | 23.9  | 26.3        |
| HSBC  | 240                        | 280          | 1                   | 1         | 780                                 | 850        | 54  | 51        | 27.2                                 | 27.9        | 17.5  | 16.4        |
| American Express  | 118                        | 121          | 2                   | 3         | 1,140                               | 1,140      | 36  | 34        | 29.8                                 | 28.8        | 14.0  | 12.7        |
| <b>Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales</b> |                            |              |                     |           |                                     |            |   |           |                                      |             |   |             |
| Banregio  | 8                          | 9            | 1                   | 1         | 0                                   | 0          | 21  | 20        | 30.7                                 | 29.1        | 8.6   | 8.4         |
| Banco Afirme  | 4                          | 5            | 1                   | 1         | 650                                 | 650        | 41  | 43        | 37.1                                 | 32.6        | 11.9  | 10.8        |
| CrediScotia   | 4                          | 3            | 3                   | 3         | 717                                 | 716        | 31  | 32        | 39.7                                 | 34.6        | 16.7  | 16.8        |

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 “Oro”, el ponderador de la comisión es la fracción del número de tarjetas que representa el producto en cuestión en el total del segmento. Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderada en junio de 2013. Como resultado de una revisión de los atributos de su producto “Aeroméxico Gold”, Banamex reclasificó esta tarjeta para pasarla de “Oro” a “Platino”.

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

## Cuadro 8

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

|   | Número de tarjetas (miles) |              | Número de productos |           | Anualidad ponderada nominal (pesos) |              | Límite de crédito promedio (miles de pesos) |            | Tasa efectiva promedio ponderada (%) |             | Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos) |             |
|---|----------------------------|--------------|---------------------|-----------|-------------------------------------|--------------|---|------------|--------------------------------------|-------------|---|-------------|
|   | Jun-12                     | Jun-13       | Jun-12              | Jun-13    | Jun-12                              | Jun-13       | Jun-12                                      | Jun-13     | Jun-12                               | Jun-13      | Jun-12                                      | Jun-13      |
| <b>Sistema*</b>   | <b>898</b>                 | <b>1,169</b> | <b>28</b>           | <b>33</b> | <b>1,868</b>                        | <b>1,922</b> | <b>106</b>                                  | <b>116</b> | <b>16.7</b>                          | <b>16.3</b> | <b>36.4</b>                                 | <b>37.9</b> |
| Inbursa   | 1                          | 1            | 1                   | 1         | 750                                 | 750          | 110   | 109        | 13.1                                 | 13.0        | 40.2  | 41.9        |
| Banorte-Ixe Tarjetas  | 41                         | 57           | 4                   | 6         | 1,795                               | 1,945        | 107   | 117        | 13.6                                 | 13.3        | 43.6  | 48.6        |
| Banamex   | 193                        | 373          | 4                   | 5         | 2,677                               | 2,478        | 120   | 121        | 11.8                                 | 13.3        | 35.5  | 35.3        |
| Scotiabank  | 5                          | 13           | 2                   | 2         | 1,977                               | 1,703        | 114   | 96         | 13.6                                 | 15.2        | 29.2  | 27.7        |
| BBVA Bancomer   | 300                        | 295          | 2                   | 2         | 1,970                               | 2,049        | 110   | 134        | 16.2                                 | 16.2        | 41.9  | 50.0        |
| Santander   | 59                         | 77           | 5                   | 5         | 1,653                               | 1,647        | 111   | 123        | 16.8                                 | 16.6        | 46.6  | 46.6        |
| HSBC  | 117                        | 142          | 4                   | 4         | 717                                 | 763          | 124   | 123        | 20.3                                 | 19.6        | 33.8  | 32.3        |
| American Express  | 165                        | 183          | 2                   | 2         | 1,754                               | 1,760        | 75  | 76         | 23.3                                 | 23.1        | 26.0  | 25.3        |
| <b>Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales</b> |                            |              |                     |           |                                     |              |   |            |                                      |             |   |             |
| Banco del Bajío   | 0                          | 1            | 0                   | 1         | n.a.                                | 1,500        | n.a.  | 89         | n.a.                                 | 11.8        | n.a.  | 24.5        |
| Banregio  | 5                          | 6            | 1                   | 1         | 0                                   | 0            | 80  | 77         | 17.3                                 | 16.5        | 21.7  | 21.5        |
| Banco Afirme  | 0                          | 1            | 2                   | 2         | 3,145                               | 2,875        | 196   | 166        | 21.1                                 | 18.8        | 45.8  | 27.2        |
| Banco Invex*  | 11                         | 20           | 1                   | 3         | 1,100                               | 1,147        | 27  | 42         | 46.0                                 | 26.8        | 11.3  | 12.2        |

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

\*Los datos de Banco Invex previos a agosto de 2012 no incluyen todo el saldo de los clientes totaleros, por lo que no son directamente 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 producto<sup>10</sup>

Los cuadros que integran esta sección presentan información sobre tarjetas de crédito que se encuentran vigentes, para personas físicas, cuya contratación no está sujeta a alguna restricción especial<sup>11</sup> y que tienen más del 0.1 por ciento del total de tarjetas en el segmento correspondiente. En cada caso, se incluye el CAT del producto más representativo de cada institución, entendiendo por ello el producto de tarjeta que tenga el saldo de crédito más elevado dentro de los productos del mismo segmento que ofrece la institución de que se trate.

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

**Cuadro 9**

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

|  | Participación en el número total de tarjetas (%) | Participación en el saldo total del crédito (%) |
|--|--|---|
| Límite de crédito hasta 4,500 pesos          | 10.3   | 1.8   |
| Límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos  | 16.3   | 5.0   |
| Límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos | 23.8   | 12.6  |
| Límite de crédito mayor a 15,000 pesos       | 49.5   | 80.6  |

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 lo

<sup>10</sup> En esta sección sólo se consideran productos que tengan al menos 0.1% del número de tarjetas en el segmento, que hayan reportado información al Banco de México durante al menos 6 meses y que sean considerados como “estables” o “maduros” por este Instituto Central. Esto con el fin de evitar la volatilidad excesiva de las tasas y CAT correspondientes.

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

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

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 junio de 2013)

| Institución  | Producto                 | CAT (%)     | Tasa efectiva promedio ponderada (%) | Anualidad (pesos) | Límite de crédito (mediana en pesos)* |
|--|--------------------------|-------------|--------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|
| <b>Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento</b>                    |                          |             |                                      |                   |                                       |
| Santander  | Santander Light          | <b>42.2</b> | 31.6                                 | 530               | 3,000                                 |
| Inbursa  | Clásica Inbursa          | <b>42.6</b> | 36.0                                 | 0                 | 3,000                                 |
| Banorte**  | Clásica                  | <b>54.1</b> | 40.0                                 | 500               | 4,000                                 |
| BBVA Bancomer  | Azul Bancomer            | <b>57.8</b> | 42.0                                 | 560               | 3,400                                 |
| Banamex  | Clásica Internacional    | <b>58.0</b> | 41.8                                 | 600               | 3,000                                 |
| HSBC   | Clásica HSBC             | <b>58.5</b> | 42.4                                 | 560               | 3,500                                 |
| SF Soriana   | Soriana - Banamex        | <b>59.7</b> | 44.3                                 | 420               | 4,000                                 |
| Banco Walmart  | Súper Tarjeta de Crédito | <b>68.1</b> | 48.9                                 | 500               | 3,000                                 |
| BanCoppel  | BanCoppel                | <b>88.3</b> | 65.0                                 | 0                 | 3,400                                 |
| <b>Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento</b> |                          |             |                                      |                   |                                       |
| Scotiabank   | Tasa Baja Clásica        | <b>43.3</b> | 33.0                                 | 450               | 3,500                                 |
| Banregio   | Tarjeta Clásica          | <b>54.3</b> | 44.1                                 | 0                 | 3,000                                 |
| Ixe Tarjetas**   | Ixe Clásica              | <b>69.7</b> | 49.9                                 | 500               | 3,500                                 |
| CrediScotia  | CrediScotia Clásica      | <b>78.5</b> | 55.9                                 | 408               | 3,600                                 |

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 junio de 2013)

| Institución  | Producto                 | CAT (%) | Tasa efectiva promedio ponderada (%) | Anualidad (pesos) | Límite de crédito (mediana en pesos)* |
|--|--------------------------|---------|--------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|
| <b>Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento</b>                    |                          |         |                                      |                   |                                       |
| Santander  | Santander Light          | 40.1    | 30.1                                 | 530               | 5,700                                 |
| Inbursa  | Clásica Inbursa          | 42.9    | 36.3                                 | 0                 | 6,000                                 |
| Banorte**  | Clásica                  | 53.2    | 39.4                                 | 500               | 6,500                                 |
| BBVA Bancomer  | Azul Bancomer            | 53.4    | 39.1                                 | 560               | 6,000                                 |
| Banamex  | Clásica Internacional    | 55.7    | 40.2                                 | 600               | 6,200                                 |
| HSBC   | Clásica HSBC             | 55.7    | 40.6                                 | 560               | 6,000                                 |
| SF Soriana   | Soriana - Banamex        | 57.8    | 43.1                                 | 420               | 6,200                                 |
| Banco Walmart  | Súper Tarjeta de Crédito | 63.6    | 46.1                                 | 500               | 6,000                                 |
| CrediScotia  | CrediScotia Clásica      | 74.6    | 53.6                                 | 408               | 6,000                                 |
| BanCoppel  | BanCoppel                | 88.3    | 65.0                                 | 0                 | 6,400                                 |
| <b>Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento</b> |                          |         |                                      |                   |                                       |
| Scotiabank   | Tasa Baja Clásica        | 42.9    | 32.7                                 | 450               | 6,000                                 |
| Banregio   | Tarjeta Clásica          | 54.3    | 44.2                                 | 0                 | 5,000                                 |
| Ixe Tarjetas**   | Ixe Clásica              | 66.6    | 48.0                                 | 500               | 6,000                                 |

## 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 junio de 2013)

| Institución  | Producto                 | CAT (%) | Tasa efectiva promedio ponderada (%) | Anualidad (pesos) | Límite de crédito (mediana en pesos)* |
|--|--------------------------|---------|--------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|
| <b>Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento</b>                    |                          |         |                                      |                   |                                       |
| Santander  | Santander Light          | 38.2    | 28.7                                 | 530               | 10,210                                |
| Inbursa  | Clásica Inbursa          | 41.8    | 35.4                                 | 0                 | 12,000                                |
| BBVA Bancomer  | Azul Bancomer            | 47.8    | 35.3                                 | 560               | 11,200                                |
| Banorte**  | Clásica                  | 51.3    | 38.1                                 | 500               | 11,000                                |
| Banamex  | Clásica Internacional    | 52.5    | 38.1                                 | 600               | 12,300                                |
| HSBC   | Clásica HSBC             | 53.7    | 39.2                                 | 560               | 11,000                                |
| Scotiabank   | Scotiatravel Clásica     | 54.9    | 40.1                                 | 550               | 10,000                                |
| SF Soriana   | Soriana - Banamex        | 56.0    | 41.9                                 | 420               | 11,200                                |
| Banco Walmart  | Súper Tarjeta de Crédito | 59.9    | 43.8                                 | 500               | 10,700                                |
| BanCoppel  | BanCoppel                | 88.3    | 65.0                                 | 0                 | 10,500                                |
| <b>Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento</b> |                          |         |                                      |                   |                                       |
| Banco Invex  | Sí Card Plus Invex       | 65.2    | 46.2                                 | 610               | 11,500                                |
| CrediScotia  | CrediScotia Clásica      | 73.2    | 52.8                                 | 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 junio de 2013)

| Institución  | Producto                 | CAT (%) | Tasa efectiva promedio ponderada (%) | Anualidad (pesos) | Límite de crédito (mediana en pesos)* |
|--|--------------------------|---------|--------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|
| <b>Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas de este segmento</b>                    |                          |         |                                      |                   |                                       |
| Santander  | Santander Light          | 32.7    | 24.6                                 | 530               | 38,790                                |
| BBVA Bancomer  | Azul Bancomer            | 36.6    | 27.3                                 | 560               | 35,000                                |
| Banamex  | Clásica Internacional    | 43.6    | 32.0                                 | 600               | 46,000                                |
| Banco Walmart  | Súper Tarjeta de Crédito | 43.9    | 33.0                                 | 500               | 27,500                                |
| Banorte**  | Clásica                  | 44.9    | 33.8                                 | 500               | 28,000                                |
| HSBC   | Clásica HSBC             | 48.2    | 35.5                                 | 560               | 34,000                                |
| SF Soriana   | Soriana - Banamex        | 51.6    | 39.0                                 | 420               | 25,300                                |
| Scotiabank   | Scotiatravel Clásica     | 53.9    | 39.5                                 | 550               | 32,000                                |
| BanCoppel  | BanCoppel                | 88.3    | 65.0                                 | 0                 | 17,400                                |
| <b>Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas de este segmento</b> |                          |         |                                      |                   |                                       |
| Inbursa  | Clásica Inbursa          | 39.3    | 33.6                                 | 0                 | 20,000                                |
| Banco Invex  | Sí Card Plus Invex       | 56.2    | 40.5                                 | 610               | 41,000                                |

## Cuadro 14

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

| Institución   | Producto                   | CAT (%) | Tasa efectiva promedio ponderada (%) | Anualidad (pesos) | Límite de crédito (mediana en pesos)* |
|---|----------------------------|---------|--------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|
| <b>Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas Oro</b>                    |                            |         |                                      |                   |                                       |
| Inbursa   | Oro Inbursa                | 24.8    | 22.3                                 | 0                 | 33,000                                |
| BBVA Bancomer   | Oro Bancomer               | 36.3    | 28.5                                 | 870               | 46,000                                |
| Ixe Tarjetas**  | Ixe Oro                    | 37.9    | 30.3                                 | 700               | 22,000                                |
| Santander   | UNISantander - K           | 38.2    | 32.8                                 | 0                 | 19,000                                |
| Banamex   | Oro                        | 39.8    | 31.0                                 | 900               | 47,000                                |
| Banorte**   | Oro                        | 39.9    | 31.8                                 | 700               | 35,100                                |
| Scotiabank  | Scotia Travel Oro          | 46.6    | 36.3                                 | 750               | 38,900                                |
| HSBC  | Oro HSBC                   | 47.6    | 36.7                                 | 850               | 33,900                                |
| American Express  | The Gold Elite Credit Card | 57.0    | 41.8                                 | 1,200             | 21,000                                |
| <b>Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Oro</b> |                            |         |                                      |                   |                                       |
| Banregio  | In Gold                    | 45.6    | 38.2                                 | 0                 | 15,000                                |
| Banco Afirme  | Tarjeta de Crédito Oro     | 49.3    | 38.5                                 | 650               | 27,300                                |

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 junio de 2013)

| Institución   | Producto                 | CAT (%) | Tasa efectiva promedio ponderada (%) | Anualidad (pesos) | Límite de crédito (mediana en pesos)* |
|---|--------------------------|---------|--------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|
| <b>Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas Platino</b>                    |                          |         |                                      |                   |                                       |
| Banorte**   | Platinum                 | 20.0    | 15.6                                 | 1,700             | 70,000                                |
| Ixe Tarjetas**  | Ixe Platino              | 22.1    | 17.3                                 | 1,700             | 80,000                                |
| BBVA Bancomer   | Bancomer Platinum        | 22.3    | 17.0                                 | 1,950             | 95,000                                |
| Banamex   | Platinum                 | 25.0    | 19.1                                 | 2,000             | 87,000                                |
| Santander   | Fiesta Rewards Platino   | 25.3    | 19.6                                 | 1,850             | 95,380                                |
| Scotiabank  | Scotia Travel Platinum   | 31.1    | 24.7                                 | 1,500             | 73,500                                |
| HSBC  | Platinum HSBC            | 37.6    | 29.0                                 | 1,900             | 104,000                               |
| American Express  | The Platinum Credit Card | 41.2    | 31.8                                 | 1,785             | 50,000                                |
| <b>Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Platino</b> |                          |         |                                      |                   |                                       |
| Inbursa   | Platinum Inbursa         | 20.4    | 17.4                                 | 750               | 80,000                                |
| Banregio  | In Platinum              | 24.2    | 21.9                                 | 0                 | 55,000                                |
| Banco Invex   | Volaris                  | 48.3    | 38.2                                 | 1,000             | 28,500                                |

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.

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

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

| Institución                                     | Producto         | Tasa efectiva promedio ponderada (%) | CAT (%)     | Número de tarjetas | Participación en el total de tarjetas del segmento (%) |
|---|------------------|--------------------------------------|-------------|--------------------|--|
| <b>Tarjetas Clásicas o equivalentes</b>         |                  |                                      |             |                    |  |
| Inbursa   | Clásica Inbursa  | 35.3                                 | 41.6        | 199,291            | 1.8  |
| Banregio  | Tarjeta Clásica  | 43.9                                 | 53.9        | 6,870              | 0.1  |
| BanCoppel                                       | BanCoppel        | 65.0                                 | 88.3        | 987,424            | 8.9  |
| <b>Total de tarjetas Clásicas que no cobran</b> |                  | <b>60.0</b>                          | <b>80.4</b> | <b>1,193,585</b>   | <b>10.7</b>  |
| <b>Tarjetas Oro o equivalentes</b>              |                  |                                      |             |                    |  |
| Inbursa   | Oro Inbursa      | 22.3                                 | 24.8        | 64,225             | 1.9  |
| Santander                                       | UNISantander - K | 32.8                                 | 38.2        | 904,871            | 27.3   |
| Banregio  | In Gold          | 38.2                                 | 45.6        | 9,323              | 0.3  |
| <b>Total de tarjetas Oro que no cobran</b>      |                  | <b>31.9</b>                          | <b>37.0</b> | <b>978,419</b>     | <b>29.6</b>  |
| <b>Tarjetas Platino o equivalentes</b>          |                  |                                      |             |                    |  |
| Banregio  | In Platinum      | 21.9                                 | 24.2        | 6,489              | 0.6  |
| <b>Total de tarjetas Platino que no cobran</b>  |                  | <b>21.9</b>                          | <b>24.2</b> | <b>6,489</b>       | <b>0.6</b>   |

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

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

## 5. Anexos

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

**Cuadro 17**

Tasas de interés por cuartiles de saldo para clientes totaleros y no totaleros  
(datos a junio de 2013)

|                      | Primer cuartil<br>(%) | Mediana<br>(%) | Tercer cuartil<br>(%) |
|----------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
| <b>Sistema</b>       | 9.3                   | 23.0           | 39.2                  |
| BBVA Bancomer        | 16.8                  | 22.3           | 35.2                  |
| Banamex              | 0.0                   | 22.3           | 41.3                  |
| Santander            | 8.1                   | 23.1           | 33.0                  |
| BanCoppel            | 65.0                  | 65.0           | 65.0                  |
| Banorte-Ixe Tarjetas | 10.5                  | 20.3           | 42.3                  |
| HSBC                 | 3.8                   | 28.4           | 43.5                  |
| Banco Walmart        | 0.0                   | 7.7            | 44.1                  |
| American Express     | 0.0                   | 26.1           | 41.6                  |
| Scotiabank           | 0.0                   | 28.3           | 42.1                  |
| Inbursa              | 19.4                  | 24.0           | 34.5                  |
| SF Soriana           | 0.0                   | 29.8           | 49.3                  |
| Banco Invex          | 0.0                   | 39.6           | 53.0                  |
| CrediScotia          | 38.6                  | 45.1           | 55.5                  |
| Banregio             | 12.0                  | 22.3           | 36.6                  |
| Banco del Bajío      | 0.0                   | 23.3           | 31.9                  |
| ConsuBanco           | 48.0                  | 58.0           | 58.0                  |
| Banco Afirme         | 21.6                  | 41.9           | 41.9                  |

**Cuadro 18**

Tasas de interés por cuartiles de saldo para clientes no totaleros  
(datos a junio de 2013)

|                      | Primer cuartil<br>(%) | Mediana<br>(%) | Tercer cuartil<br>(%) |
|----------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
| <b>Sistema</b>       | 18.9                  | 28.3           | 42.1                  |
| BBVA Bancomer        | 17.8                  | 23.0           | 36.4                  |
| Banamex              | 20.4                  | 34.7           | 43.3                  |
| Santander            | 19.3                  | 27.4           | 33.3                  |
| BanCoppel            | 65.0                  | 65.0           | 65.0                  |
| Banorte-Ixe Tarjetas | 17.5                  | 29.9           | 42.9                  |
| HSBC                 | 23.4                  | 36.2           | 45.0                  |
| Banco Walmart        | 26.9                  | 40.3           | 58.0                  |
| American Express     | 26.1                  | 38.8           | 45.6                  |
| Scotiabank           | 28.2                  | 36.2           | 43.2                  |
| Inbursa              | 22.3                  | 24.0           | 35.2                  |
| SF Soriana           | 34.1                  | 48.0           | 49.3                  |
| Banco Invex          | 37.3                  | 50.1           | 56.8                  |
| CrediScotia          | 38.6                  | 45.3           | 55.5                  |
| Banregio             | 21.9                  | 22.8           | 39.8                  |
| Banco del Bajío      | 23.1                  | 30.5           | 32.5                  |
| ConsuBanco           | 48.0                  | 58.0           | 58.0                  |
| Banco Afirme         | 26.4                  | 41.9           | 41.9                  |

Notas: El primer cuartil indica que el 25% del saldo se otorga a una tasa menor o igual a la que aparece en la celda; la mediana señala que el 50% del saldo se otorga a una tasa menor o igual a la que aparece en la celda; y el tercer cuartil que el 75% del saldo se otorga a una tasa menor o igual a la que aparece en la celda respectiva.

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

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

## 5.2. Evolución de indicadores seleccionados

Cuadro 19

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

|                      | Jun-12            | Ago-12            | Oct-12            | Dic-12            | Feb-13            | Abr-13            | Jun-13            |
|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Sistema*</b>      | <b>14,995,696</b> | <b>15,292,159</b> | <b>15,530,404</b> | <b>15,833,076</b> | <b>15,805,350</b> | <b>15,978,764</b> | <b>16,119,342</b> |
| BBVA Bancomer        | 5,007,955         | 5,042,556         | 5,017,617         | 5,111,038         | 5,046,258         | 5,061,094         | 4,985,377         |
| Banamex              | 3,985,376         | 4,037,864         | 4,132,884         | 4,208,381         | 4,243,122         | 4,346,979         | 4,456,947         |
| Santander            | 2,010,836         | 2,116,835         | 2,216,255         | 2,202,255         | 2,222,484         | 2,201,016         | 2,219,564         |
| BanCoppel            | 850,866           | 898,140           | 911,523           | 948,157           | 942,390           | 960,113           | 987,424           |
| Banorte-Ixe Tarjetas | 892,315           | 925,293           | 930,340           | 943,441           | 941,047           | 949,777           | 965,271           |
| HSBC                 | 821,716           | 839,590           | 855,428           | 882,029           | 865,644           | 900,856           | 910,121           |
| Banco Walmart        | 287,797           | 293,188           | 309,215           | 335,211           | 356,506           | 354,614           | 372,673           |
| American Express     | 341,647           | 343,138           | 344,595           | 351,626           | 352,566           | 350,644           | 354,107           |
| Scotiabank           | 308,485           | 309,950           | 317,977           | 333,000           | 333,966           | 335,305           | 336,245           |
| Inbursa              | 274,631           | 273,529           | 275,984           | 284,945           | 284,904           | 286,088           | 289,642           |
| SF Soriana           | 45,906            | 47,242            | 56,001            | 70,154            | 79,171            | 88,121            | 94,012            |
| Banco Invex*         | 37,287            | 40,529            | 40,418            | 41,719            | 42,096            | 48,967            | 51,451            |
| CrediScotia          | 42,732            | 40,711            | 39,461            | 39,357            | 38,940            | 37,008            | 36,605            |
| Banregio             | 19,756            | 20,930            | 21,719            | 22,401            | 22,063            | 22,416            | 22,682            |
| Banco del Bajío      | 11,080            | 10,876            | 11,368            | 11,973            | 12,160            | 12,557            | 13,570            |
| ConsuBanco           | 15,823            | 14,781            | 14,039            | 13,491            | 12,861            | 12,293            | 11,891            |
| Banco Afirme         | 8,346             | 8,964             | 8,956             | 9,190             | 9,172             | 10,916            | 11,760            |
| BNP Paribas          | 33,142            | 28,043            | 26,624            | 24,708            | n. a.             | n. a.             | n. a.             |

Cuadro 20

Evolución del número de tarjetas de los clientes no totaleros

|                      | Jun-12           | Ago-12           | Oct-12           | Dic-12           | Feb-13           | Abr-13           | Jun-13           |
|----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Sistema*</b>      | <b>8,847,489</b> | <b>8,934,736</b> | <b>9,051,267</b> | <b>9,214,167</b> | <b>9,013,139</b> | <b>9,114,660</b> | <b>9,201,086</b> |
| BBVA Bancomer        | 3,352,098        | 3,367,593        | 3,319,273        | 3,389,601        | 3,303,252        | 3,340,678        | 3,302,355        |
| Banamex              | 2,067,872        | 2,072,655        | 2,113,068        | 2,132,734        | 2,090,972        | 2,133,715        | 2,207,934        |
| Santander            | 1,084,189        | 1,132,863        | 1,183,520        | 1,211,213        | 1,179,055        | 1,162,430        | 1,150,898        |
| BanCoppel            | 580,353          | 597,615          | 625,359          | 664,242          | 638,031          | 638,430          | 670,629          |
| Banorte-Ixe Tarjetas | 520,252          | 529,518          | 552,381          | 532,392          | 554,070          | 554,932          | 575,064          |
| HSBC                 | 465,776          | 463,265          | 472,538          | 459,171          | 437,894          | 460,222          | 464,399          |
| Banco Walmart        | 136,865          | 140,993          | 152,038          | 158,842          | 174,544          | 179,819          | 179,234          |
| American Express     | 191,177          | 192,825          | 186,128          | 189,700          | 187,727          | 186,392          | 184,866          |
| Scotiabank           | 147,308          | 143,954          | 152,631          | 176,156          | 164,973          | 171,458          | 171,837          |
| Inbursa              | 167,279          | 164,938          | 165,488          | 167,042          | 165,900          | 166,288          | 167,796          |
| SF Soriana           | 24,622           | 25,042           | 26,849           | 32,467           | 38,921           | 43,059           | 48,098           |
| Banco Invex*         | 23,786           | 23,531           | 23,487           | 23,259           | 23,350           | 23,800           | 25,152           |
| CrediScotia          | 29,985           | 28,371           | 27,140           | 27,746           | 26,950           | 25,855           | 25,238           |
| Banregio             | 9,155            | 9,593            | 10,291           | 10,440           | 10,143           | 10,486           | 10,206           |
| Banco del Bajío      | 5,179            | 5,128            | 5,303            | 5,381            | 5,945            | 6,091            | 6,220            |
| ConsuBanco           | 9,208            | 8,405            | 7,878            | 7,313            | 6,883            | 6,289            | 5,961            |
| Banco Afirme         | 4,525            | 4,848            | 4,834            | 4,710            | 4,529            | 4,716            | 5,199            |
| BNP Paribas          | 27,860           | 23,599           | 23,061           | 21,758           | n. a.            | n. a.            | n. a.            |

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

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

## Cuadro 21

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

|                      | Jun-12         | Ago-12         | Oct-12         | Dic-12         | Feb-13         | Abr-13         | Jun-13         |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Sistema*</b>      | <b>204,902</b> | <b>211,560</b> | <b>217,070</b> | <b>231,899</b> | <b>229,147</b> | <b>230,815</b> | <b>236,942</b> |
| BBVA Bancomer        | 65,466         | 67,180         | 69,488         | 71,891         | 72,567         | 72,957         | 73,288         |
| Banamex              | 63,535         | 65,449         | 66,585         | 72,444         | 70,723         | 72,249         | 76,270         |
| Santander            | 33,037         | 34,574         | 35,093         | 38,041         | 37,740         | 36,767         | 37,224         |
| BanCoppel            | 3,160          | 3,392          | 3,577          | 3,939          | 3,812          | 3,904          | 4,099          |
| Banorte-Ixe Tarjetas | 12,358         | 12,651         | 13,549         | 14,757         | 14,553         | 14,727         | 15,330         |
| HSBC                 | 12,937         | 13,530         | 13,816         | 13,999         | 13,152         | 13,831         | 13,830         |
| Banco Walmart        | 1,281          | 1,327          | 1,462          | 1,778          | 1,897          | 1,781          | 1,862          |
| American Express     | 6,513          | 6,722          | 6,666          | 7,104          | 6,820          | 6,632          | 6,648          |
| Scotiabank           | 3,335          | 3,364          | 3,380          | 4,057          | 4,047          | 4,045          | 4,177          |
| Inbursa              | 1,688          | 1,725          | 1,768          | 1,953          | 1,977          | 2,001          | 2,105          |
| SF Soriana           | 467            | 472            | 489            | 618            | 629            | 667            | 738            |
| Banco Invex*         | 342            | 406            | 422            | 506            | 530            | 568            | 661            |
| CrediScotia          | 227            | 212            | 206            | 217            | 209            | 196            | 195            |
| Banregio             | 211            | 220            | 232            | 250            | 245            | 241            | 248            |
| Banco del Bajío      | 95             | 98             | 103            | 117            | 120            | 125            | 137            |
| ConsuBanco           | 35             | 32             | 29             | 27             | 26             | 23             | 22             |
| Banco Afirme         | 92             | 98             | 97             | 98             | 101            | 102            | 109            |
| BNP Paribas          | 122            | 110            | 106            | 101            | n. a.          | n. a.          | n. a.          |

## Cuadro 22

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

|                      | Jun-12         | Ago-12         | Oct-12         | Dic-12         | Feb-13         | Abr-13         | Jun-13         |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Sistema*</b>      | <b>166,486</b> | <b>170,561</b> | <b>176,009</b> | <b>184,099</b> | <b>181,362</b> | <b>183,926</b> | <b>189,163</b> |
| BBVA Bancomer        | 61,515         | 63,097         | 65,250         | 67,585         | 67,408         | 68,313         | 68,856         |
| Banamex              | 45,347         | 46,049         | 47,110         | 49,317         | 48,055         | 49,567         | 53,246         |
| Santander            | 26,603         | 27,716         | 28,601         | 30,274         | 29,682         | 29,077         | 28,937         |
| BanCoppel            | 2,569          | 2,720          | 2,909          | 3,210          | 3,090          | 3,128          | 3,318          |
| Banorte-Ixe Tarjetas | 9,608          | 9,857          | 10,752         | 11,459         | 11,475         | 11,758         | 12,357         |
| HSBC                 | 10,372         | 10,479         | 10,663         | 10,475         | 10,071         | 10,462         | 10,582         |
| Banco Walmart        | 631            | 675            | 756            | 854            | 961            | 985            | 987            |
| American Express     | 4,667          | 4,789          | 4,632          | 4,944          | 4,808          | 4,711          | 4,696          |
| Scotiabank           | 2,465          | 2,436          | 2,530          | 2,972          | 2,828          | 2,866          | 2,941          |
| Inbursa              | 1,424          | 1,451          | 1,492          | 1,595          | 1,630          | 1,666          | 1,747          |
| SF Soriana           | 297            | 300            | 311            | 351            | 379            | 411            | 463            |
| Banco Invex*         | 306            | 327            | 339            | 379            | 396            | 412            | 451            |
| CrediScotia          | 220            | 204            | 198            | 207            | 200            | 188            | 187            |
| Banregio             | 160            | 166            | 177            | 188            | 183            | 186            | 187            |
| Banco del Bajío      | 65             | 66             | 70             | 76             | 83             | 88             | 93             |
| ConsuBanco           | 35             | 32             | 29             | 27             | 26             | 23             | 22             |
| Banco Afirme         | 85             | 89             | 86             | 89             | 87             | 87             | 93             |
| BNP Paribas          | 117            | 107            | 105            | 99             | n. a.          | n. a.          | n. a.          |

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

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

**Cuadro 23**

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

|                      | Jun-12      | Ago-12      | Oct-12      | Dic-12      | Feb-13      | Abr-13      | Jun-13      |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>Sistema*</b>      | <b>24.5</b> | <b>24.3</b> | <b>24.7</b> | <b>24.2</b> | <b>23.8</b> | <b>23.8</b> | <b>24.1</b> |
| BBVA Bancomer        | 24.2        | 24.5        | 25.0        | 25.4        | 24.8        | 25.5        | 25.8        |
| Banamex              | 23.9        | 23.2        | 23.1        | 21.8        | 21.4        | 21.0        | 21.5        |
| Santander            | 22.2        | 22.1        | 23.1        | 22.5        | 22.1        | 22.2        | 21.7        |
| BanCoppel            | 52.8        | 52.1        | 52.9        | 53.0        | 52.7        | 52.1        | 52.6        |
| Banorte-Ixe Tarjetas | 24.8        | 24.7        | 25.3        | 24.6        | 25.3        | 24.0        | 24.1        |
| HSBC                 | 25.6        | 25.0        | 25.3        | 25.1        | 25.0        | 25.3        | 25.6        |
| Banco Walmart        | 19.5        | 20.2        | 21.3        | 19.4        | 19.3        | 20.5        | 21.5        |
| American Express     | 25.8        | 25.2        | 25.2        | 24.9        | 24.6        | 25.2        | 25.0        |
| Scotiabank           | 27.9        | 27.5        | 28.3        | 24.6        | 23.1        | 23.1        | 24.5        |
| Inbursa              | 23.8        | 23.5        | 23.6        | 22.5        | 22.5        | 22.8        | 22.7        |
| SF Soriana           | 25.5        | 25.4        | 25.4        | 22.2        | 23.7        | 24.4        | 25.3        |
| Banco Invex*         | 46.3        | 38.8        | 38.3        | 34.8        | 33.9        | 33.9        | 32.4        |
| CrediScotia          | 46.5        | 46.7        | 47.5        | 45.1        | 43.9        | 43.4        | 44.6        |
| Banregio             | 24.1        | 24.0        | 24.2        | 23.7        | 23.3        | 21.8        | 22.3        |
| Banco del Bajío      | 19.8        | 19.2        | 20.2        | 18.5        | 19.3        | 19.6        | 18.7        |
| ConsuBanco           | 53.7        | 53.5        | 53.5        | 53.1        | 53.0        | 52.8        | 53.1        |
| Banco Afirme         | 36.0        | 36.4        | 36.3        | 36.8        | 33.1        | 32.4        | 32.3        |
| BNP Paribas          | 56.2        | 58.2        | 61.3        | 61.9        | n. a.       | n. a.       | n. a.       |

**Cuadro 24**

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

|                      | Jun-12      | Ago-12      | Oct-12      | Dic-12      | Feb-13      | Abr-13      | Jun-13      |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>Sistema*</b>      | <b>30.2</b> | <b>30.2</b> | <b>30.5</b> | <b>30.4</b> | <b>30.0</b> | <b>29.9</b> | <b>30.1</b> |
| BBVA Bancomer        | 25.8        | 26.1        | 26.7        | 27.1        | 26.7        | 27.2        | 27.5        |
| Banamex              | 33.5        | 33.0        | 32.7        | 32.0        | 31.5        | 30.6        | 30.7        |
| Santander            | 27.5        | 27.6        | 28.3        | 28.3        | 28.1        | 28.1        | 28.0        |
| BanCoppel            | 65.0        | 65.0        | 65.0        | 65.0        | 65.0        | 65.0        | 65.0        |
| Banorte-Ixe Tarjetas | 31.9        | 31.7        | 31.9        | 31.7        | 32.1        | 30.1        | 29.9        |
| HSBC                 | 32.0        | 32.3        | 32.8        | 33.5        | 32.6        | 33.5        | 33.5        |
| Banco Walmart        | 39.6        | 39.7        | 41.2        | 40.5        | 38.1        | 37.0        | 40.5        |
| American Express     | 36.0        | 35.4        | 36.3        | 35.7        | 34.9        | 35.5        | 35.5        |
| Scotiabank           | 37.8        | 38.0        | 37.9        | 33.6        | 33.0        | 32.7        | 34.8        |
| Inbursa              | 28.2        | 28.0        | 27.9        | 27.6        | 27.3        | 27.4        | 27.3        |
| SF Soriana           | 40.0        | 39.9        | 39.9        | 39.2        | 39.3        | 39.5        | 40.2        |
| Banco Invex*         | 51.7        | 48.2        | 47.8        | 46.5        | 45.3        | 46.8        | 47.4        |
| CrediScotia          | 48.0        | 48.4        | 49.5        | 47.2        | 45.8        | 45.4        | 46.6        |
| Banregio             | 31.9        | 31.8        | 31.7        | 31.6        | 31.2        | 28.2        | 29.6        |
| Banco del Bajío      | 29.2        | 28.5        | 29.8        | 28.7        | 28.0        | 27.8        | 27.5        |
| ConsuBanco           | 53.7        | 53.5        | 53.6        | 53.1        | 53.0        | 52.8        | 53.1        |
| Banco Afirme         | 38.8        | 39.8        | 41.0        | 40.8        | 38.6        | 38.0        | 37.7        |
| BNP Paribas          | 58.6        | 59.7        | 62.2        | 62.6        | n. a.       | n. a.       | n. a.       |

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

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

**Cuadro 25**  
Evolución de la tasa efectiva mediana de los clientes totaleros y no totaleros  
(por ciento)

|                      | Jun-12      | Ago-12      | Oct-12      | Dic-12      | Feb-13      | Abr-13      | Jun-13      |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>Sistema*</b>      | <b>23.5</b> | <b>23.2</b> | <b>23.8</b> | <b>23.0</b> | <b>22.6</b> | <b>22.7</b> | <b>23.0</b> |
| BBVA Bancomer        | 20.8        | 21.1        | 21.6        | 22.1        | 21.5        | 22.1        | 22.3        |
| Banamex              | 26.4        | 24.0        | 24.0        | 21.8        | 21.6        | 21.0        | 22.3        |
| Santander            | 23.2        | 23.1        | 24.5        | 23.9        | 23.3        | 23.6        | 23.1        |
| BanCoppel            | 65.0        | 65.0        | 65.0        | 65.0        | 65.0        | 65.0        | 65.0        |
| Banorte-Ixe Tarjetas | 24.4        | 24.2        | 24.5        | 21.7        | 21.6        | 20.3        | 20.3        |
| HSBC                 | 28.1        | 27.3        | 27.8        | 27.7        | 27.6        | 27.8        | 28.4        |
| Banco Walmart        | 0.0         | 2.3         | 4.3         | 0.0         | 2.1         | 3.9         | 7.7         |
| American Express     | 26.1        | 26.1        | 26.9        | 26.9        | 26.1        | 26.1        | 26.1        |
| Scotiabank           | 36.2        | 35.4        | 36.7        | 28.8        | 28.3        | 28.2        | 28.3        |
| Inbursa              | 24.0        | 24.0        | 24.0        | 24.0        | 24.0        | 24.0        | 24.0        |
| SF Soriana           | 31.0        | 30.6        | 30.4        | 18.3        | 24.1        | 27.1        | 29.8        |
| Banco Invex*         | 48.3        | 44.2        | 45.6        | 43.6        | 43.3        | 43.4        | 39.6        |
| CrediScotia          | 45.8        | 45.8        | 45.8        | 45.6        | 45.4        | 43.2        | 45.1        |
| Banregio             | 24.0        | 24.0        | 24.1        | 23.8        | 23.6        | 21.3        | 22.3        |
| Banco del Bajío      | 28.5        | 27.1        | 28.4        | 24.8        | 25.7        | 25.7        | 23.3        |
| ConsuBanco           | 58.0        | 58.0        | 58.0        | 58.0        | 58.0        | 58.0        | 58.0        |
| Banco Afirme         | 42.4        | 42.4        | 43.8        | 43.8        | 42.4        | 41.9        | 41.9        |
| BNP Paribas          | 62.8        | 62.8        | 64.9        | 64.9        | n.a.        | n.a.        | n.a.        |

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

|                      | Jun-12      | Ago-12      | Oct-12      | Dic-12      | Feb-13      | Abr-13      | Jun-13      |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>Sistema*</b>      | <b>28.9</b> | <b>28.8</b> | <b>29.0</b> | <b>28.9</b> | <b>28.3</b> | <b>28.3</b> | <b>28.3</b> |
| BBVA Bancomer        | 22.0        | 22.2        | 22.7        | 23.0        | 22.8        | 23.0        | 23.0        |
| Banamex              | 39.5        | 38.6        | 38.1        | 36.8        | 36.3        | 35.0        | 34.7        |
| Santander            | 26.5        | 26.5        | 27.5        | 27.5        | 27.2        | 27.4        | 27.4        |
| BanCoppel            | 65.0        | 65.0        | 65.0        | 65.0        | 65.0        | 65.0        | 65.0        |
| Banorte-Ixe Tarjetas | 35.6        | 34.9        | 35.0        | 33.3        | 33.9        | 30.2        | 29.9        |
| HSBC                 | 34.6        | 34.6        | 35.5        | 36.6        | 35.3        | 36.3        | 36.2        |
| Banco Walmart        | 38.7        | 38.8        | 40.2        | 40.0        | 38.6        | 38.6        | 40.3        |
| American Express     | 36.9        | 35.8        | 37.0        | 36.9        | 38.1        | 38.9        | 38.8        |
| Scotiabank           | 39.8        | 39.8        | 39.8        | 34.7        | 34.5        | 33.9        | 36.2        |
| Inbursa              | 24.0        | 24.0        | 24.0        | 24.0        | 24.0        | 24.0        | 24.0        |
| SF Soriana           | 46.9        | 47.0        | 47.3        | 46.7        | 47.0        | 46.9        | 48.0        |
| Banco Invex*         | 60.6        | 44.2        | 45.6        | 45.6        | 47.1        | 50.0        | 50.1        |
| CrediScotia          | 45.8        | 46.8        | 46.8        | 45.7        | 45.7        | 45.0        | 45.3        |
| Banregio             | 24.0        | 24.1        | 24.1        | 24.1        | 24.1        | 22.6        | 22.8        |
| Banco del Bajío      | 31.7        | 31.3        | 32.6        | 32.0        | 31.2        | 30.9        | 30.5        |
| ConsuBanco           | 58.0        | 58.0        | 58.0        | 58.0        | 58.0        | 58.0        | 58.0        |
| Banco Afirme         | 42.4        | 42.4        | 43.8        | 43.8        | 42.4        | 41.9        | 41.9        |
| BNP Paribas          | 62.8        | 62.8        | 64.9        | 64.9        | n. a.       | n. a.       | n. a.       |

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

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



**Cuadro 27**

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

|                      | Jun-12      | Ago-12      | Oct-12      | Dic-12      | Feb-13      | Abr-13      | Jun-13      |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>Sistema*</b>      | <b>16.0</b> | <b>16.3</b> | <b>16.0</b> | <b>17.3</b> | <b>18.0</b> | <b>17.2</b> | <b>16.7</b> |
| BBVA Bancomer        | 12.7        | 12.7        | 12.7        | 12.6        | 14.6        | 13.5        | 13.0        |
| Banamex              | 23.5        | 23.8        | 24.1        | 26.4        | 26.6        | 25.3        | 24.3        |
| Santander            | 10.0        | 10.5        | 8.9         | 11.3        | 11.4        | 11.5        | 11.2        |
| BanCoppel            | 0.0         | 0.0         | 0.0         | 0.0         | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| Banorte-lxe Tarjetas | 12.8        | 12.3        | 11.6        | 12.2        | 12.4        | 12.7        | 12.0        |
| HSBC                 | 16.1        | 18.2        | 17.6        | 17.5        | 17.9        | 16.4        | 16.6        |
| Banco Walmart        | 46.4        | 44.7        | 43.8        | 48.1        | 48.0        | 45.0        | 42.8        |
| American Express     | 19.9        | 21.2        | 20.4        | 21.8        | 21.2        | 20.9        | 20.8        |
| Scotiabank           | 11.7        | 11.3        | 11.2        | 11.9        | 13.0        | 13.1        | 12.7        |
| Inbursa              | 3.9         | 4.1         | 4.3         | 6.0         | 6.6         | 6.3         | 6.2         |
| SF Soriana           | 23.2        | 23.3        | 23.7        | 30.7        | 28.5        | 27.7        | 27.4        |
| Banco Invex*         | 18.6        | 20.6        | 21.7        | 25.8        | 26.6        | 27.3        | 29.8        |
| CrediScotia          | 1.9         | 1.8         | 1.7         | 2.1         | 2.5         | 2.7         | 2.9         |
| Banregio             | 0.1         | 0.3         | 0.3         | 0.9         | 1.1         | 1.2         | 1.4         |
| Banco del Bajío      | 1.7         | 1.7         | 2.0         | 4.2         | 3.6         | 3.4         | 2.3         |
| ConsuBanco           | 0.0         | 0.0         | 0.0         | 0.0         | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| Banco Afirme         | 8.0         | 7.8         | 11.9        | 12.0        | 17.5        | 18.4        | 18.5        |
| BNP Paribas          | 4.7         | 1.9         | 0.9         | 0.3         | 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)

|                      | Jun-12     | Ago-12     | Oct-12     | Dic-12     | Feb-13     | Abr-13     | Jun-13     |
|----------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>Sistema*</b>      | <b>8.2</b> | <b>8.2</b> | <b>8.2</b> | <b>8.7</b> | <b>9.1</b> | <b>8.8</b> | <b>8.6</b> |
| BBVA Bancomer        | 7.1        | 7.1        | 7.1        | 7.1        | 8.1        | 7.6        | 7.4        |
| Banamex              | 12.0       | 12.0       | 12.2       | 13.5       | 13.3       | 12.9       | 12.5       |
| Santander            | 4.9        | 5.2        | 4.6        | 5.9        | 5.8        | 5.9        | 5.8        |
| BanCoppel            | 0.0        | 0.0        | 0.0        | 0.0        | 0.0        | 0.0        | 0.0        |
| Banorte-lxe Tarjetas | 6.3        | 6.2        | 6.0        | 5.9        | 6.5        | 6.6        | 6.4        |
| HSBC                 | 9.3        | 10.1       | 9.9        | 9.7        | 9.7        | 9.0        | 8.9        |
| Banco Walmart        | 24.6       | 24.1       | 23.6       | 25.0       | 26.7       | 26.5       | 22.1       |
| American Express     | 9.6        | 10.6       | 10.2       | 10.8       | 10.3       | 10.2       | 10.1       |
| Scotiabank           | 6.1        | 5.8        | 5.8        | 7.2        | 7.8        | 7.9        | 7.7        |
| Inbursa              | 1.9        | 2.0        | 2.2        | 3.0        | 3.5        | 3.4        | 3.3        |
| SF Soriana           | 12.1       | 11.8       | 11.9       | 14.1       | 14.6       | 13.9       | 13.5       |
| Banco Invex*         | 9.1        | 10.8       | 11.2       | 12.8       | 13.3       | 12.7       | 12.9       |
| CrediScotia          | 1.3        | 1.2        | 1.1        | 1.4        | 1.8        | 1.8        | 1.9        |
| Banregio             | 0.1        | 0.1        | 0.2        | 0.3        | 0.5        | 0.6        | 0.6        |
| Banco del Bajío      | 0.7        | 0.9        | 0.9        | 1.8        | 1.6        | 1.4        | 1.0        |
| ConsuBanco           | 0.0        | 0.0        | 0.0        | 0.0        | 0.0        | 0.0        | 0.0        |
| Banco Afirme         | 3.1        | 2.6        | 3.5        | 3.4        | 4.4        | 5.4        | 6.1        |
| BNP Paribas          | 1.9        | 0.7        | 0.4        | 0.1        | n. a.      | n. a.      | n. a.      |

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

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

5.3. Información básica referente a cada intermediario

5.3.1. BBVA Bancomer

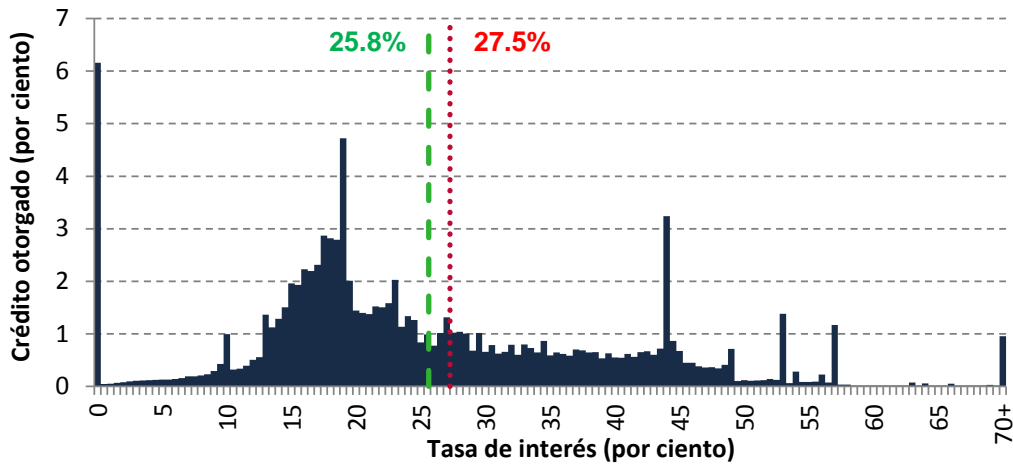
Cuadro 29

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

| Estadísticas básicas                               | Clientes no totaleros | Clientes totaleros y no totaleros |
|--|-----------------------|-----------------------------------|
| Número de tarjetas                                 | 3,302,355             | 4,985,377                         |
| Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)      | 68,856                | 73,288                            |
| Tasa efectiva promedio ponderada                   | 27.5%                 | 25.8%                             |
| Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo | 23.0%                 | 22.3%                             |

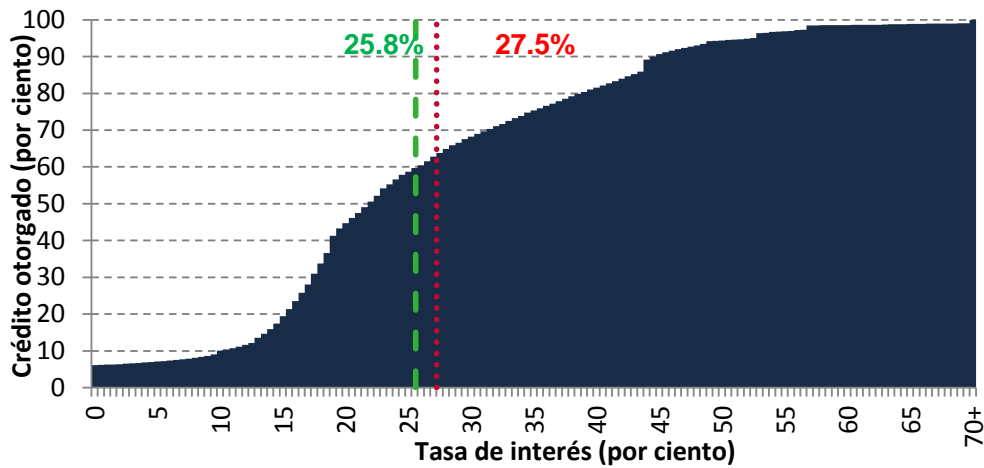
Gráfica 6

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.

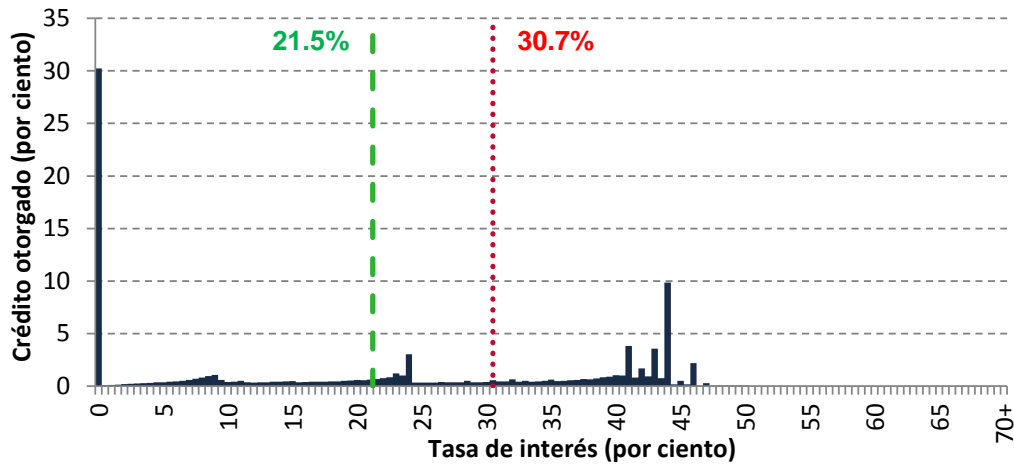
5.3.2. Banamex

**Cuadro 30**  
Estadísticas básicas de Banamex (datos a junio de 2013)

| Estadísticas básicas                               | Clientes no totaleros | Clientes totaleros y no totaleros |
|--|-----------------------|-----------------------------------|
| Número de tarjetas                                 | 2,207,934             | 4,456,947                         |
| Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)      | 53,246                | 76,270                            |
| Tasa efectiva promedio ponderada                   | 30.7%                 | 21.5%                             |
| Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo | 34.7%                 | 22.3%                             |

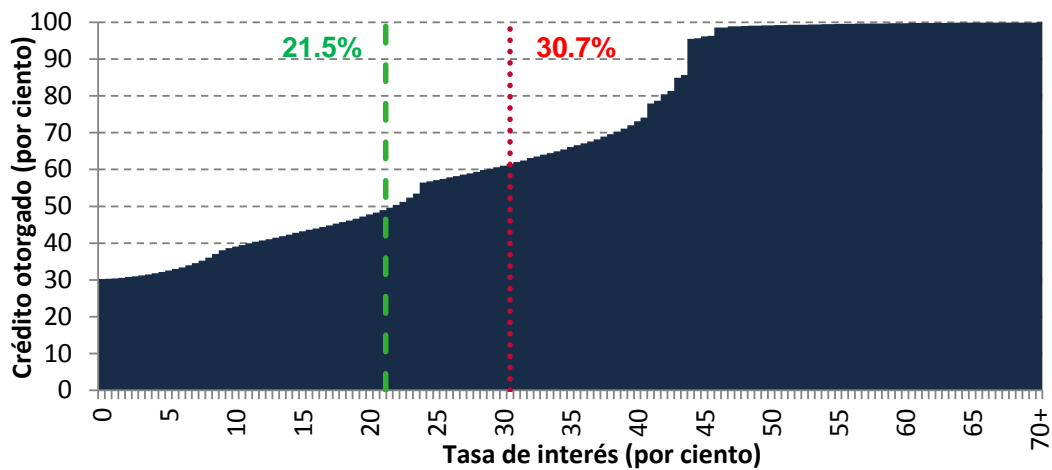
**Gráfica 8**

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



**Gráfica 9**

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



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

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

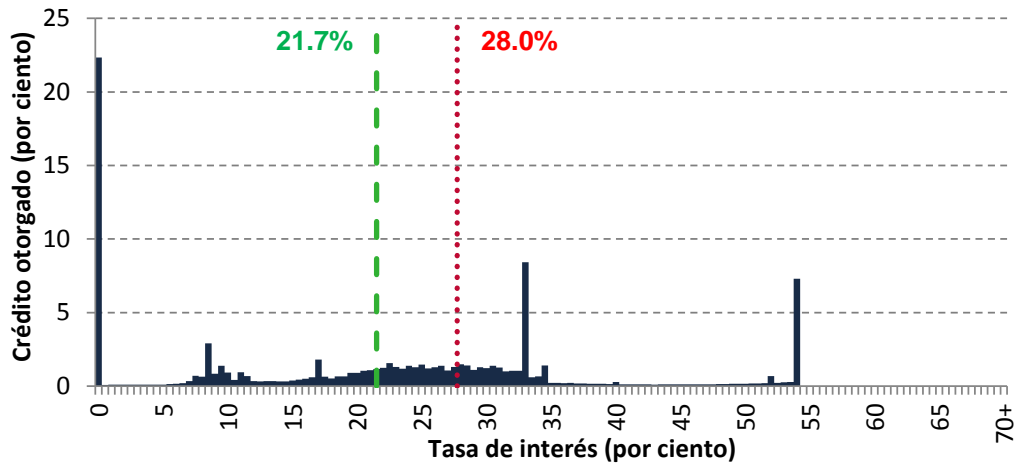
5.3.3. Santander

**Cuadro 31**  
Estadísticas básicas de Santander (datos a junio de 2013)

| Estadísticas básicas                               | Clientes no totaleros | Clientes totaleros y no totaleros |
|--|-----------------------|-----------------------------------|
| Número de tarjetas                                 | 1,150,898             | 2,219,564                         |
| Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)      | 28,937                | 37,224                            |
| Tasa efectiva promedio ponderada                   | 28.0%                 | 21.7%                             |
| Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo | 27.4%                 | 23.1%                             |

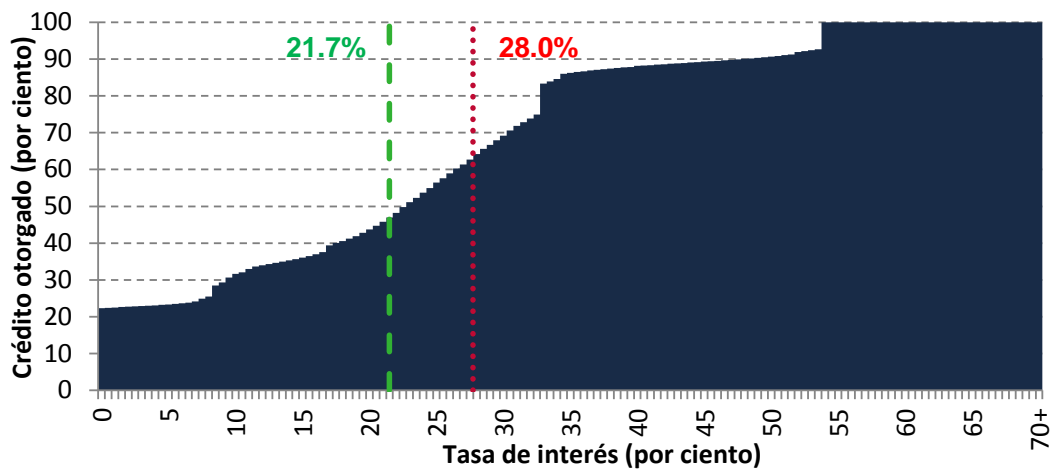
**Gráfica 10**

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



**Gráfica 11**

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



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

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

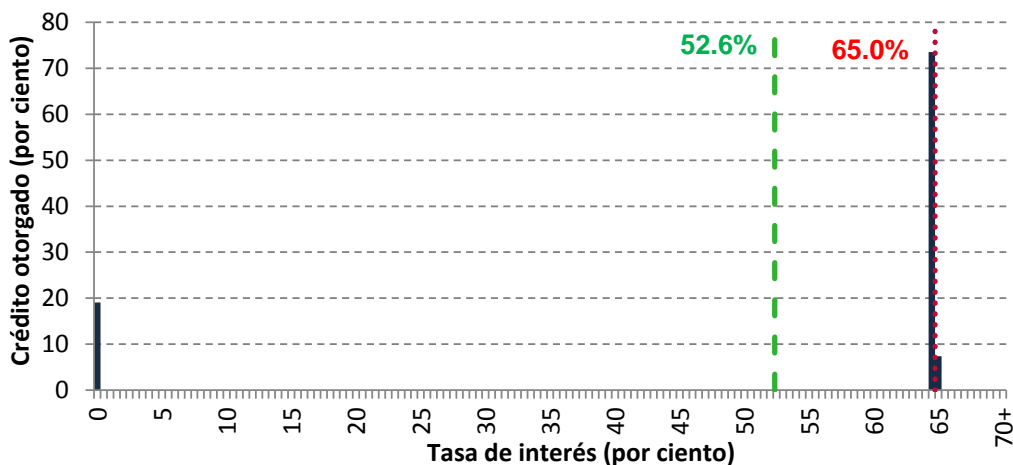
5.3.6. BanCoppel

**Cuadro 32**  
Estadísticas básicas de BanCoppel (datos a junio de 2013)

| Estadísticas básicas                               | Clientes no totaleros | Clientes totaleros y no totaleros |
|--|-----------------------|-----------------------------------|
| Número de tarjetas                                 | 670,629               | 987,424                           |
| Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)      | 3,318                 | 4,099                             |
| Tasa efectiva promedio ponderada                   | 65.0%                 | 52.6%                             |
| Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo | 65.0%                 | 65.0%                             |

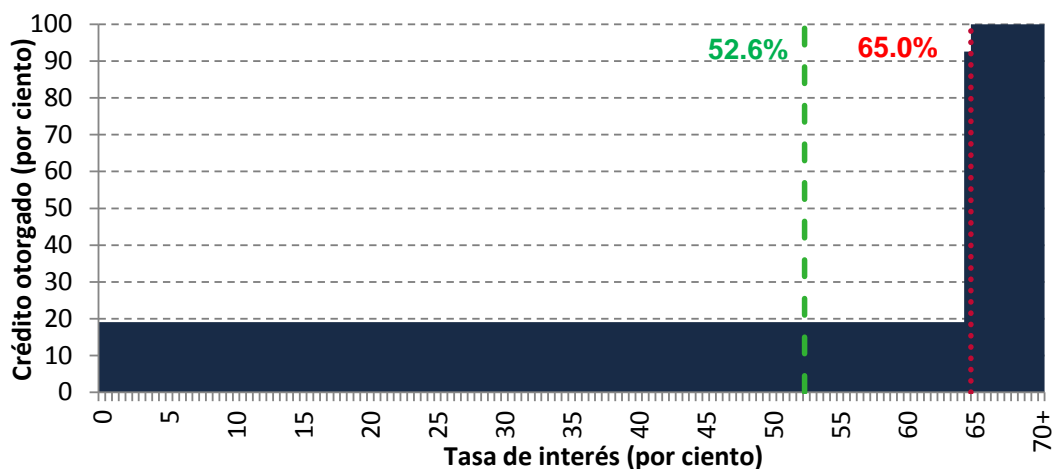
**Gráfica 12**

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.

5.3.11. Banorte-Ixe Tarjetas

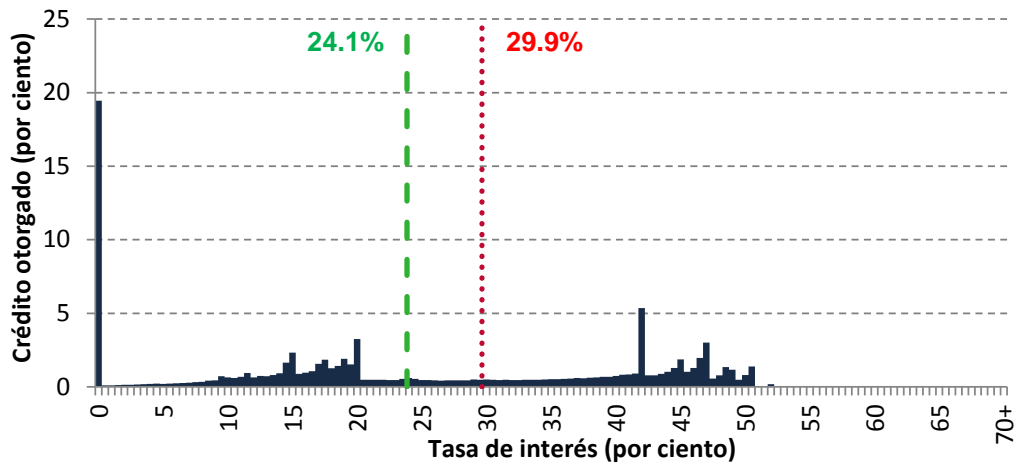
**Cuadro 33**

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

| Estadísticas básicas                               | Clientes no totaleros | Clientes totaleros y no totaleros |
|--|-----------------------|-----------------------------------|
| Número de tarjetas                                 | 575,064               | 965,271                           |
| Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)      | 12,357                | 15,330                            |
| Tasa efectiva promedio ponderada                   | 29.9%                 | 24.1%                             |
| Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo | 29.9%                 | 20.3%                             |

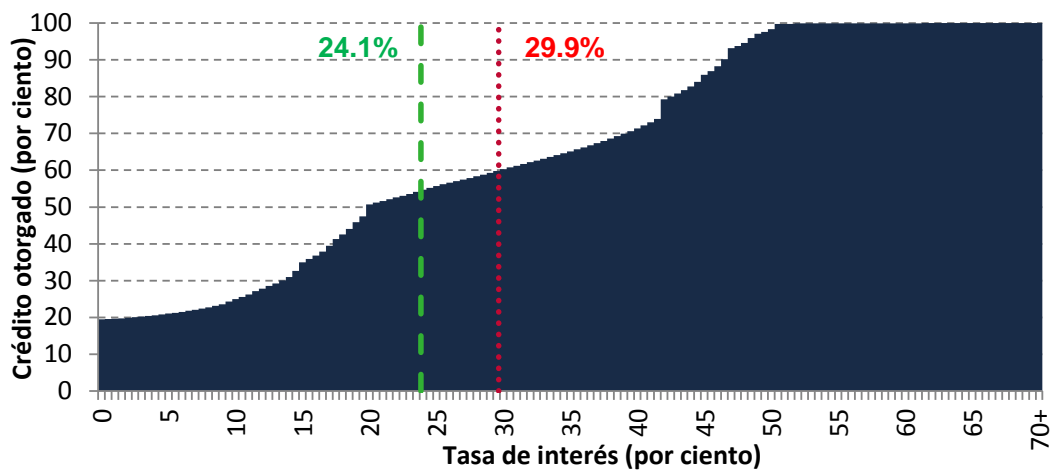
**Gráfica 14**

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.

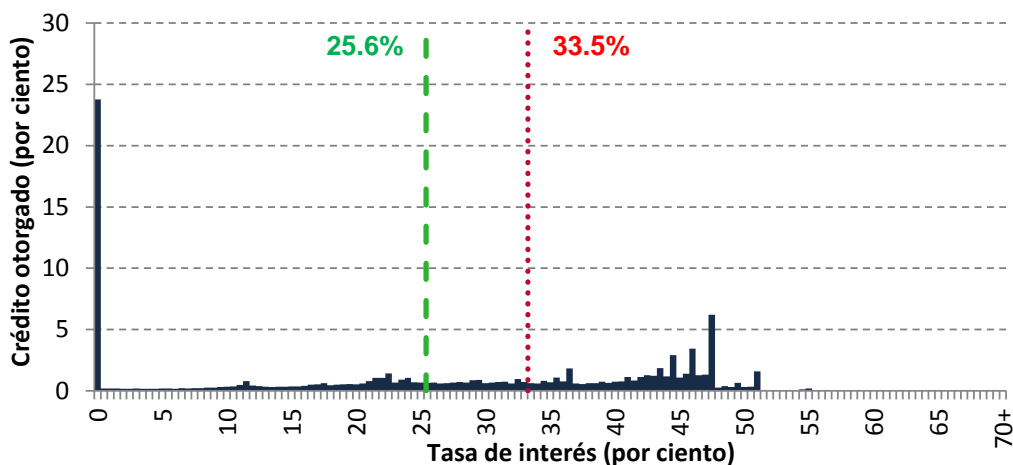
5.3.4. HSBC

**Cuadro 34**  
Estadísticas básicas de HSBC (datos a junio de 2013)

| Estadísticas básicas                               | Clientes no totaleros | Clientes totaleros y no totaleros |
|--|-----------------------|-----------------------------------|
| Número de tarjetas                                 | 464,399               | 910,121                           |
| Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)      | 10,582                | 13,830                            |
| Tasa efectiva promedio ponderada                   | 33.5%                 | 25.6%                             |
| Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo | 36.2%                 | 28.4%                             |

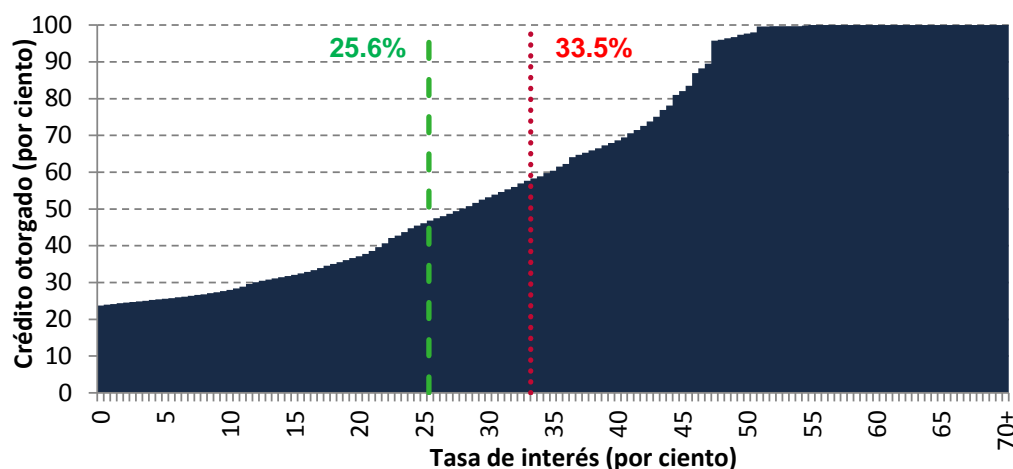
**Gráfica 16**

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.

5.3.10. Banco Walmart

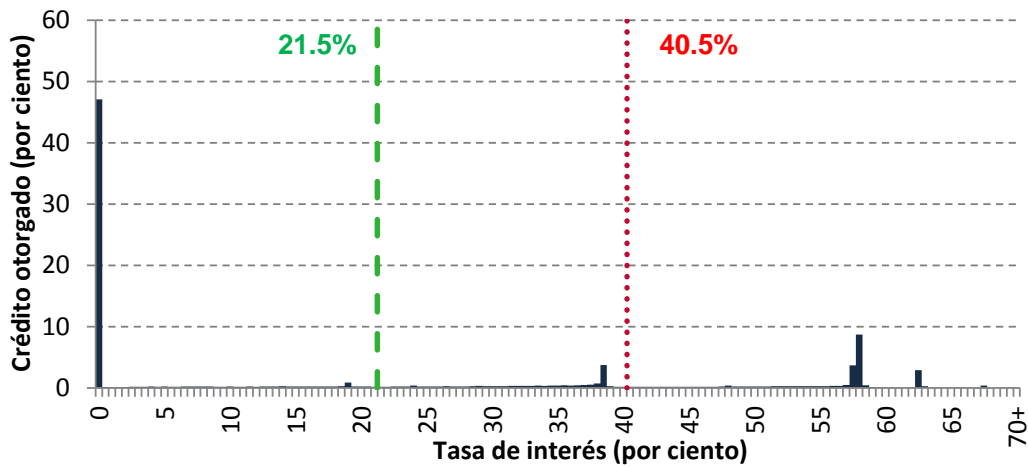
**Cuadro 35**

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

| Estadísticas básicas                               | Clientes no totaleros | Clientes totaleros y no totaleros |
|--|-----------------------|-----------------------------------|
| Número de tarjetas                                 | 179,234               | 372,673                           |
| Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)      | 987                   | 1,862                             |
| Tasa efectiva promedio ponderada                   | 40.5%                 | 21.5%                             |
| Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo | 40.3%                 | 7.7%                              |

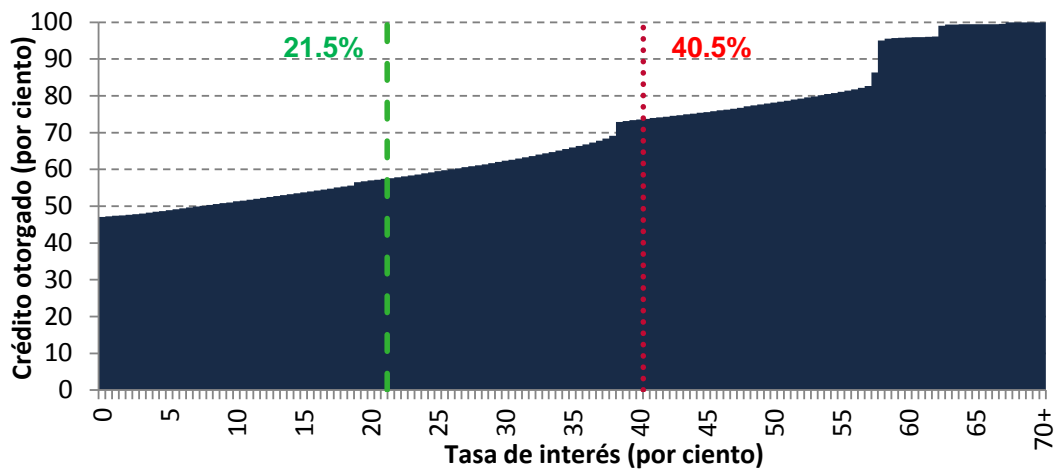
**Gráfica 18**

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.



5.3.7. American Express

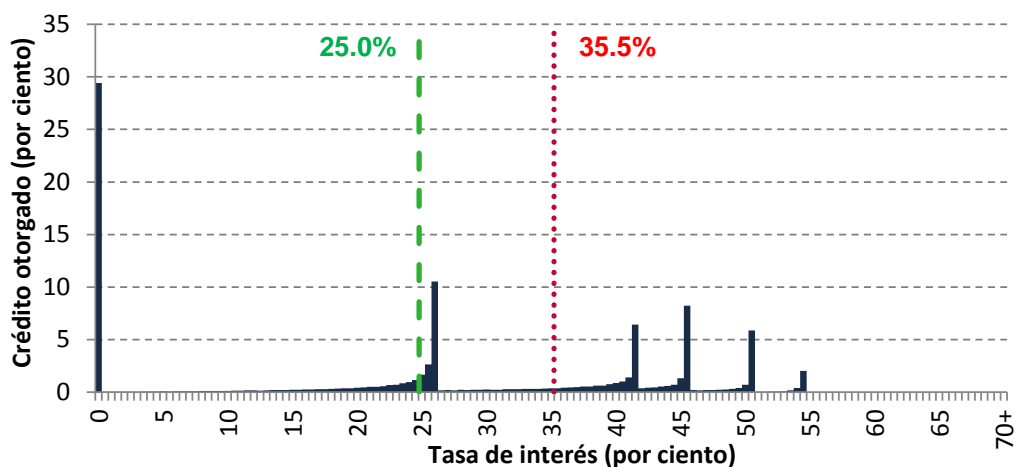
Cuadro 36

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

| Estadísticas básicas                               | Clientes no totaleros | Clientes totaleros y no totaleros |
|--|-----------------------|-----------------------------------|
| Número de tarjetas                                 | 184,866               | 354,107                           |
| Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)      | 4,696                 | 6,648                             |
| Tasa efectiva promedio ponderada                   | 35.5%                 | 25.0%                             |
| Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo | 38.8%                 | 26.1%                             |

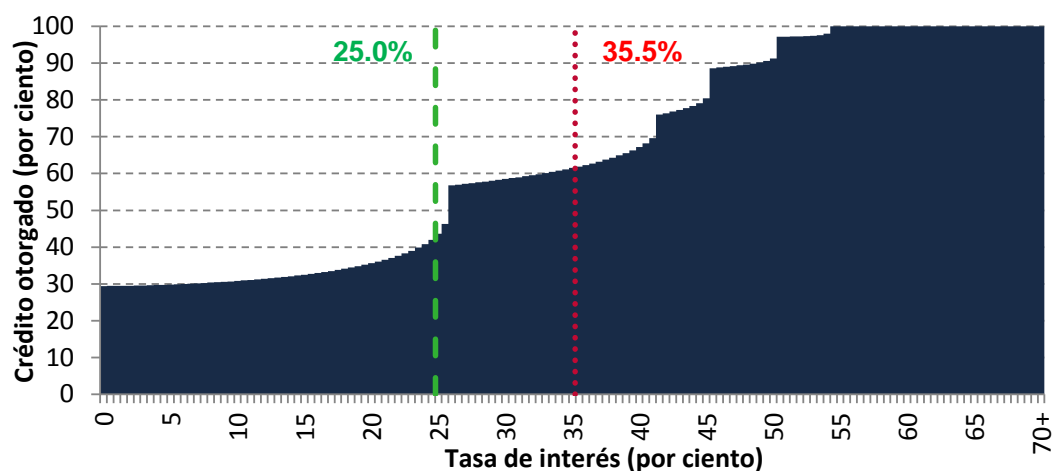
Gráfica 20

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



Gráfica 21

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



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

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

5.3.9. Scotiabank

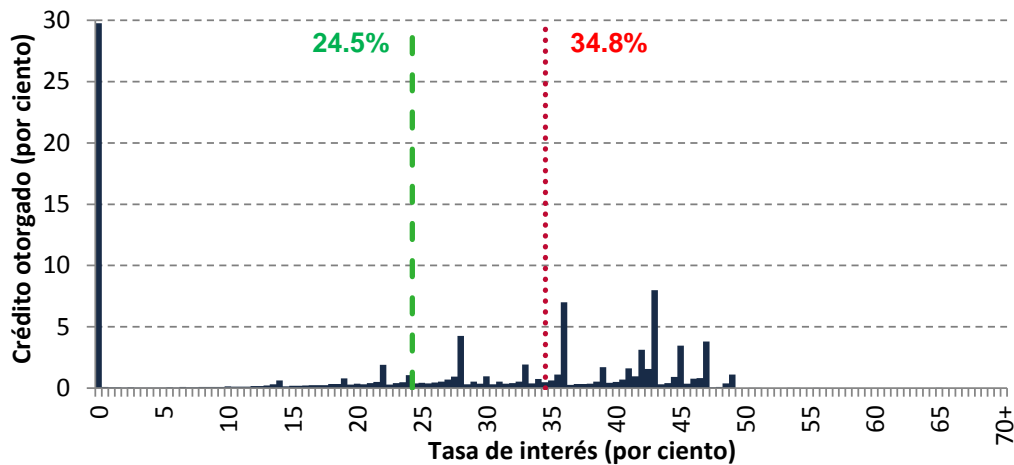
Cuadro 37

Estadísticas básicas de Scotiabank (datos a junio de 2013)

| Estadísticas básicas                               | Clientes no totaleros | Clientes totaleros y no totaleros |
|--|-----------------------|-----------------------------------|
| Número de tarjetas                                 | 171,837               | 336,245                           |
| Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)      | 2,941                 | 4,177                             |
| Tasa efectiva promedio ponderada                   | 34.8%                 | 24.5%                             |
| Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo | 36.2%                 | 28.3%                             |

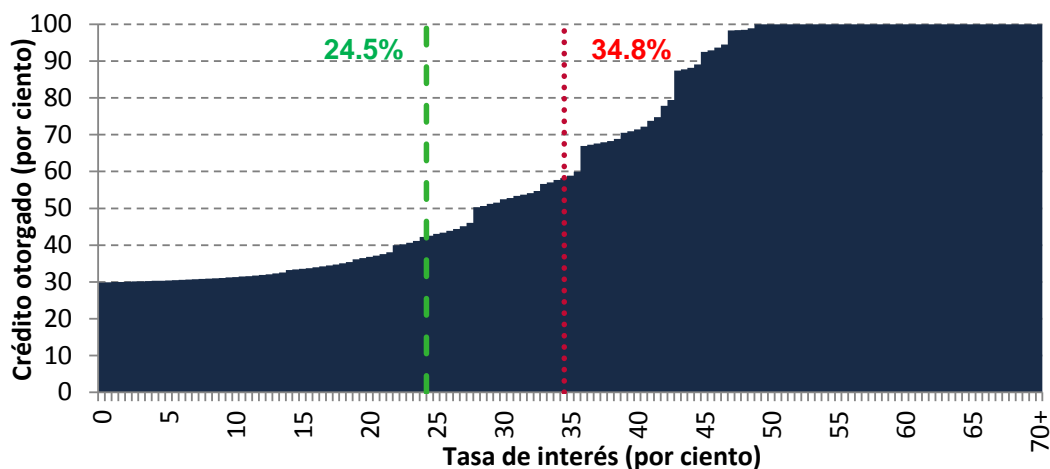
Gráfica 22

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



Gráfica 23

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



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

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

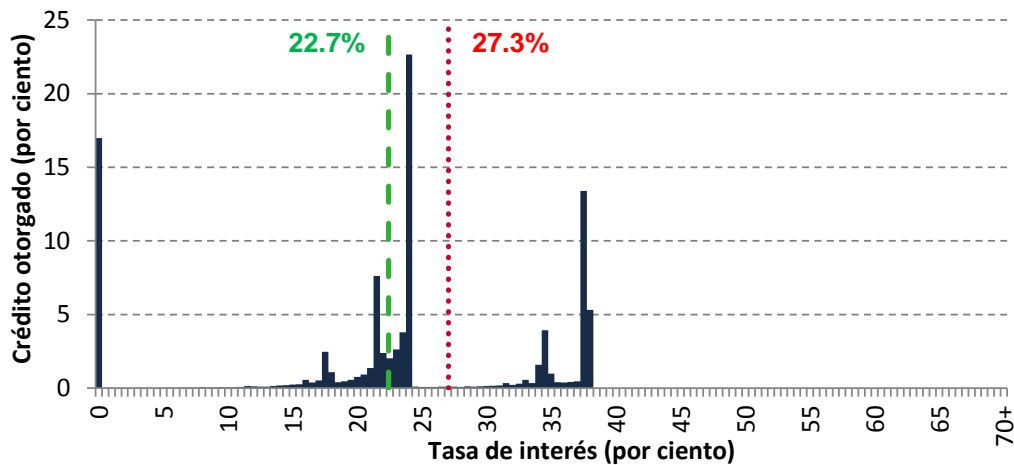
5.3.8. Inbursa

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

| Estadísticas básicas                               | Clientes no totaleros | Clientes totaleros y no totaleros |
|--|-----------------------|-----------------------------------|
| Número de tarjetas                                 | 167,796               | 289,642                           |
| Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)      | 1,747                 | 2,105                             |
| Tasa efectiva promedio ponderada                   | 27.3%                 | 22.7%                             |
| Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo | 24.0%                 | 24.0%                             |

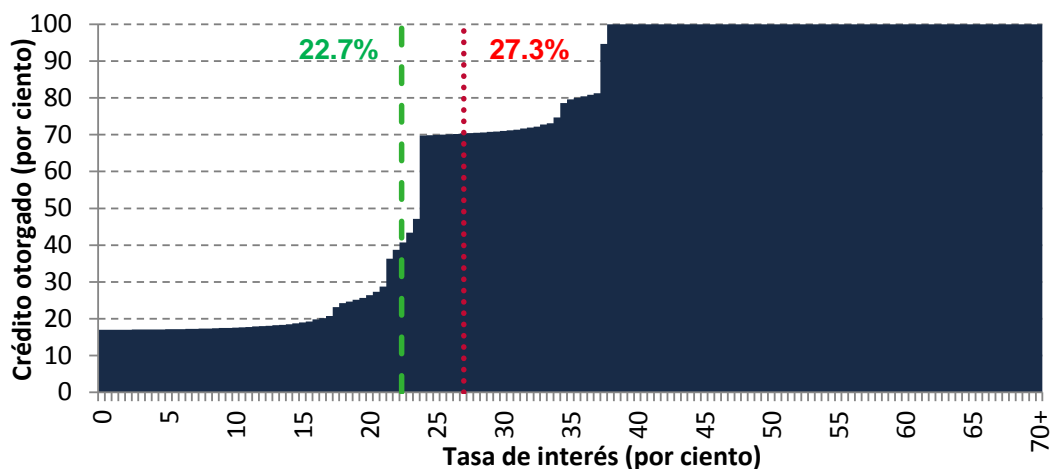
**Gráfica 24**

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.

5.3.15. SF Soriana

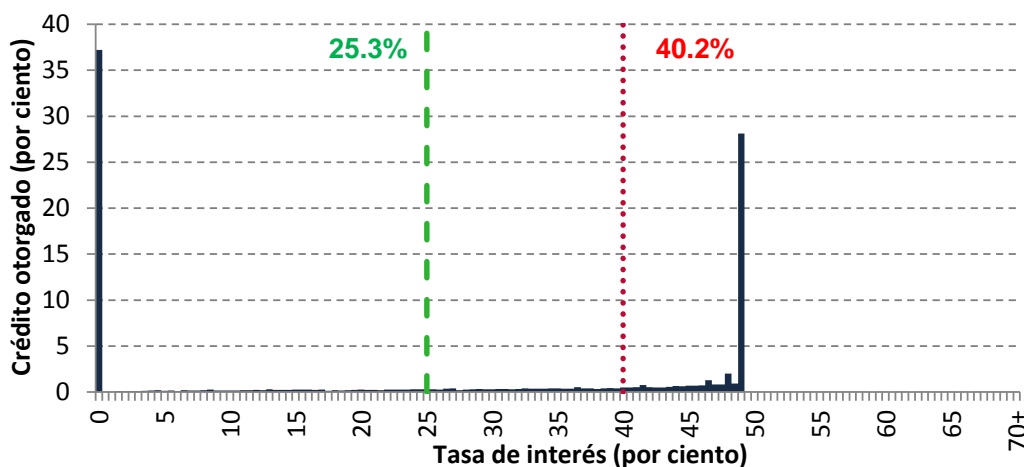
Cuadro 39

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

| Estadísticas básicas                               | Clientes no totaleros | Clientes totaleros y no totaleros |
|--|-----------------------|-----------------------------------|
| Número de tarjetas                                 | 48,098                | 94,012                            |
| Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)      | 463                   | 738                               |
| Tasa efectiva promedio ponderada                   | 40.2%                 | 25.3%                             |
| Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo | 48.0%                 | 29.8%                             |

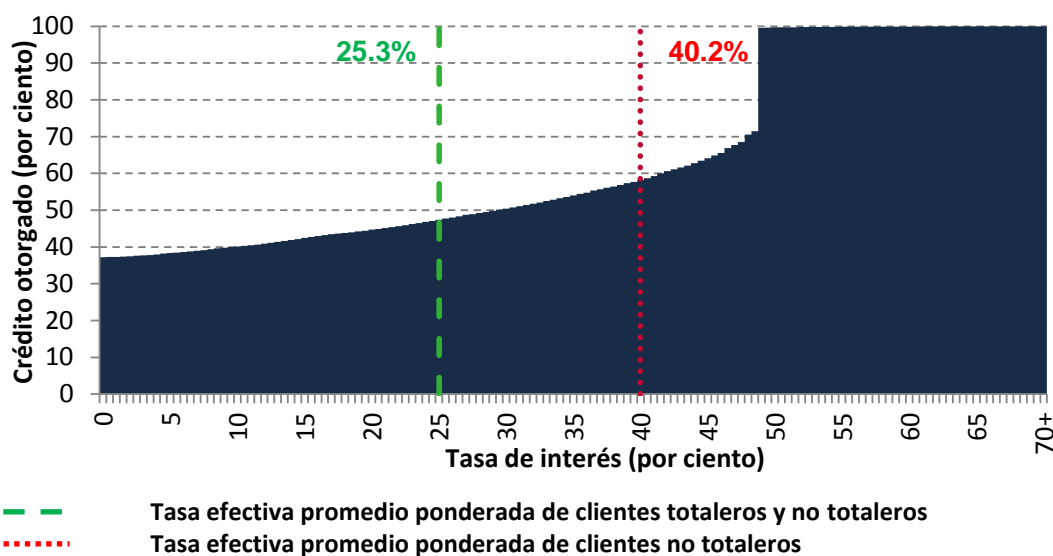
Gráfica 26

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



Gráfica 27

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



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

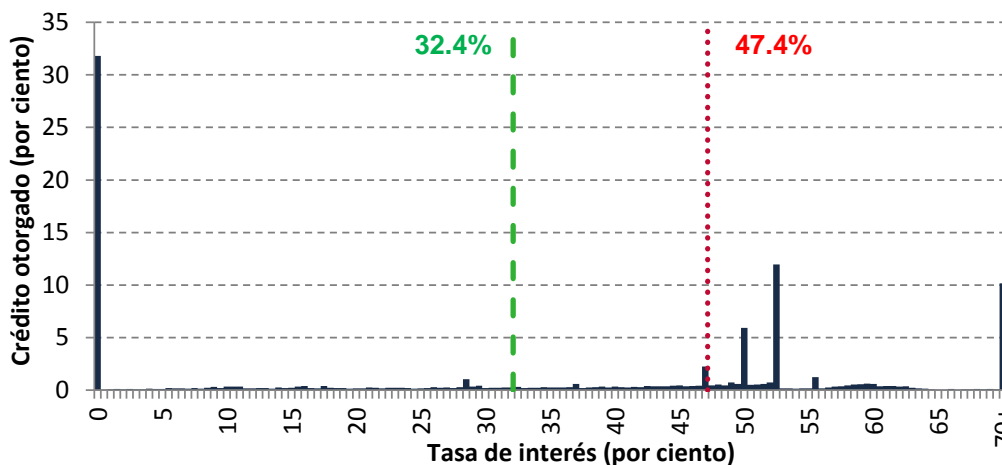
5.3.13. Banco Invex

**Cuadro 40**  
Estadísticas básicas de Banco Invex (datos a junio de 2013)

| Estadísticas básicas                               | Clientes no totaleros | Clientes totaleros y no totaleros |
|--|-----------------------|-----------------------------------|
| Número de tarjetas                                 | 25,152                | 51,451                            |
| Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)      | 451                   | 661                               |
| Tasa efectiva promedio ponderada                   | 47.4%                 | 32.4%                             |
| Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo | 50.1%                 | 39.6%                             |

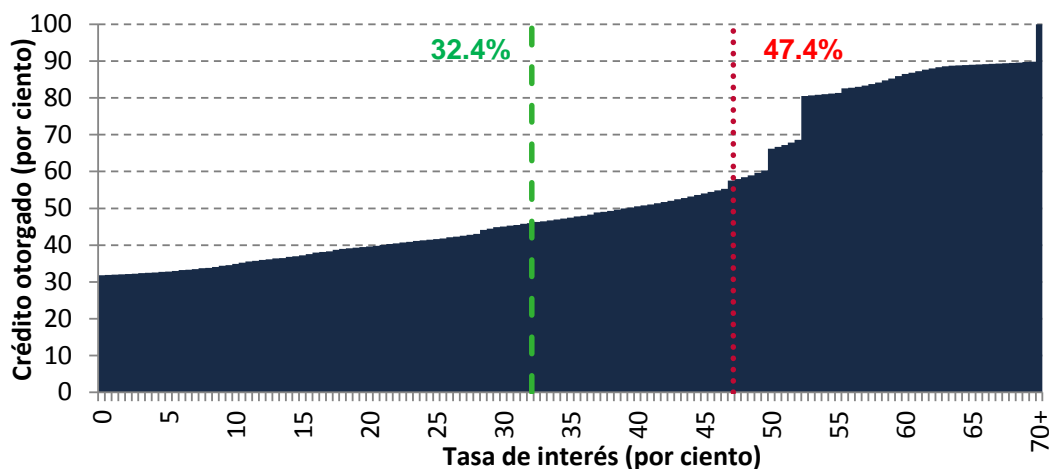
**Gráfica 28**

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.

5.3.14. CrediScotia

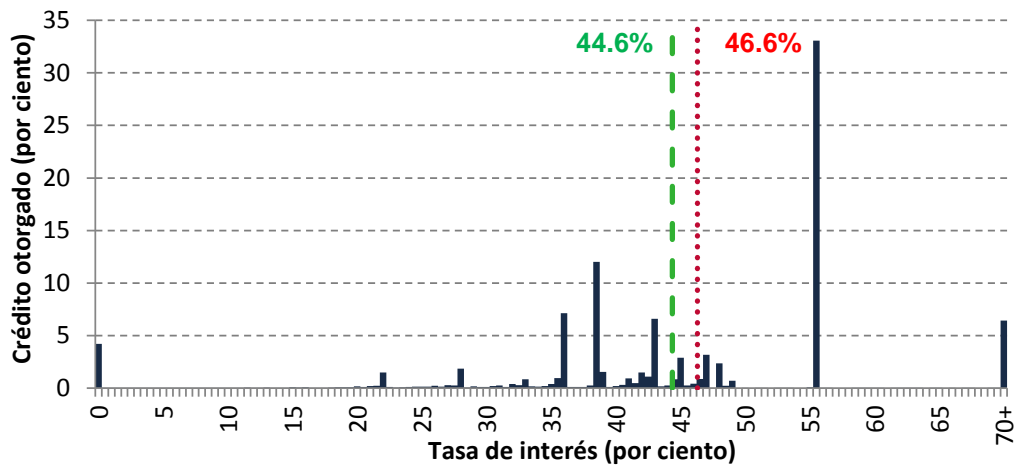
**Cuadro 41**

Estadísticas básicas de CrediScotia (datos a junio de 2013)

| Estadísticas básicas                               | Clientes no totaleros | Clientes totaleros y no totaleros |
|--|-----------------------|-----------------------------------|
| Número de tarjetas                                 | 25,238                | 36,605                            |
| Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)      | 187                   | 195                               |
| Tasa efectiva promedio ponderada                   | 46.6%                 | 44.6%                             |
| Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo | 45.3%                 | 45.1%                             |

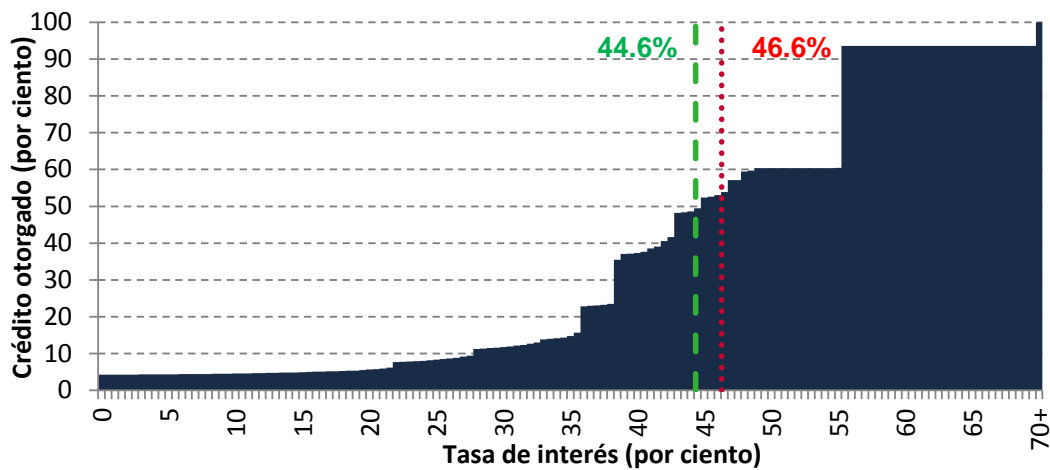
**Gráfica 30**

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.

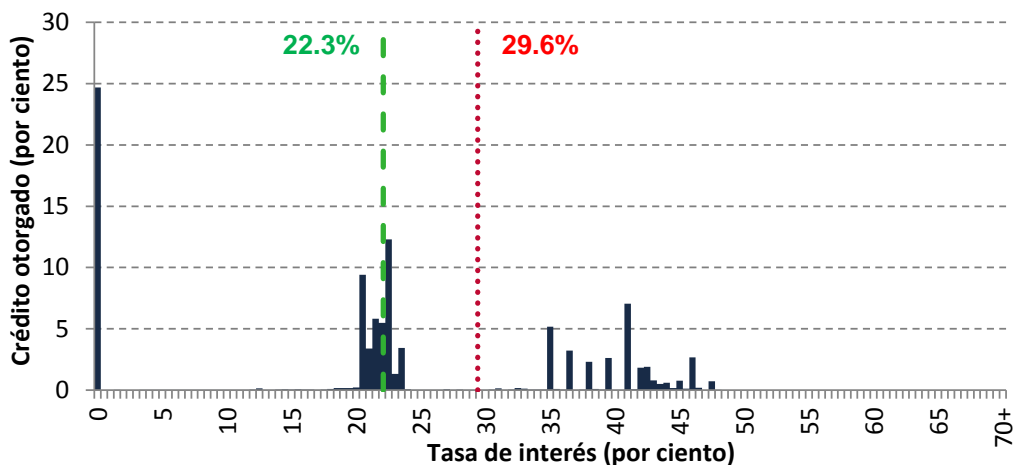
5.3.17. Banregio

**Cuadro 42**  
Estadísticas básicas de Banregio (datos a junio de 2013)

| Estadísticas básicas                               | Clientes no totaleros | Clientes totaleros y no totaleros |
|--|-----------------------|-----------------------------------|
| Número de tarjetas                                 | 10,206                | 22,682                            |
| Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)      | 187                   | 248                               |
| Tasa efectiva promedio ponderada                   | 29.6%                 | 22.3%                             |
| Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo | 22.8%                 | 22.3%                             |

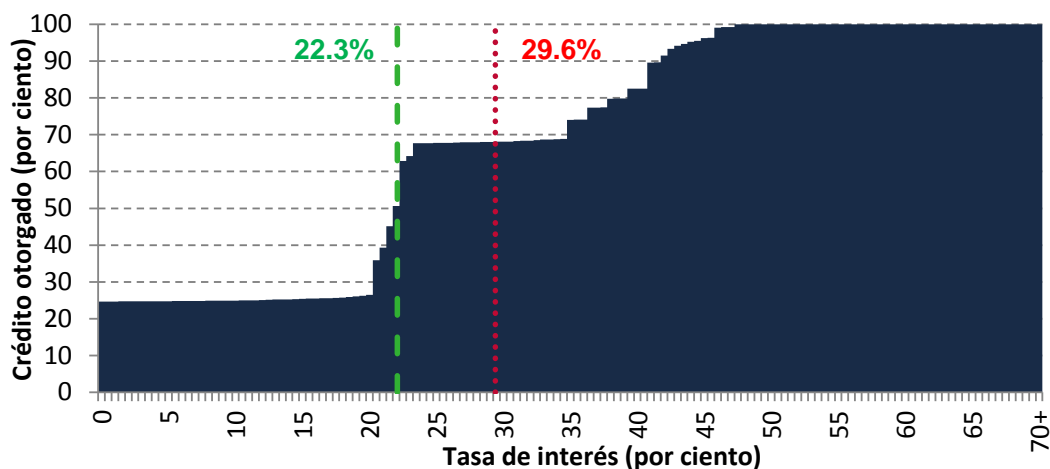
**Gráfica 32**

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.

5.3.18. Banco del Bajío

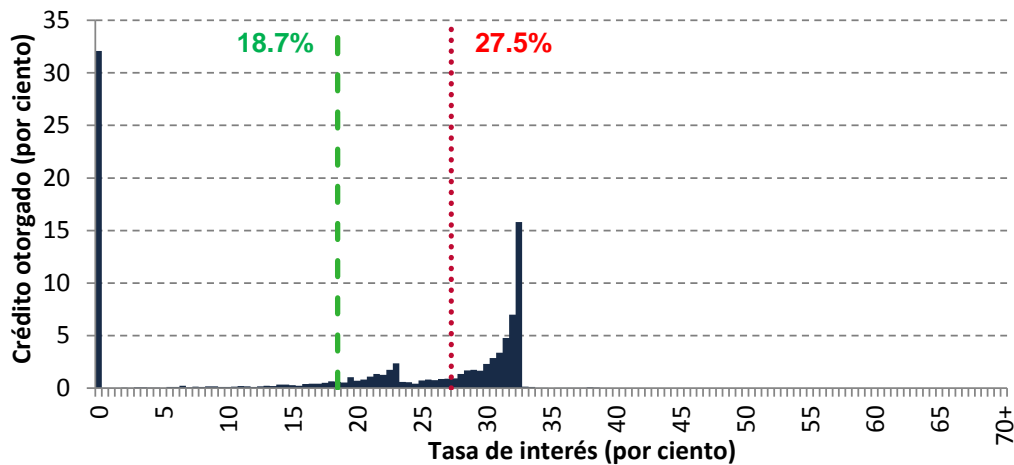
**Cuadro 43**

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

| Estadísticas básicas                               | Clientes no totaleros | Clientes totaleros y no totaleros |
|--|-----------------------|-----------------------------------|
| Número de tarjetas                                 | 6,220                 | 13,570                            |
| Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)      | 93                    | 137                               |
| Tasa efectiva promedio ponderada                   | 27.5%                 | 18.7%                             |
| Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo | 30.5%                 | 23.3%                             |

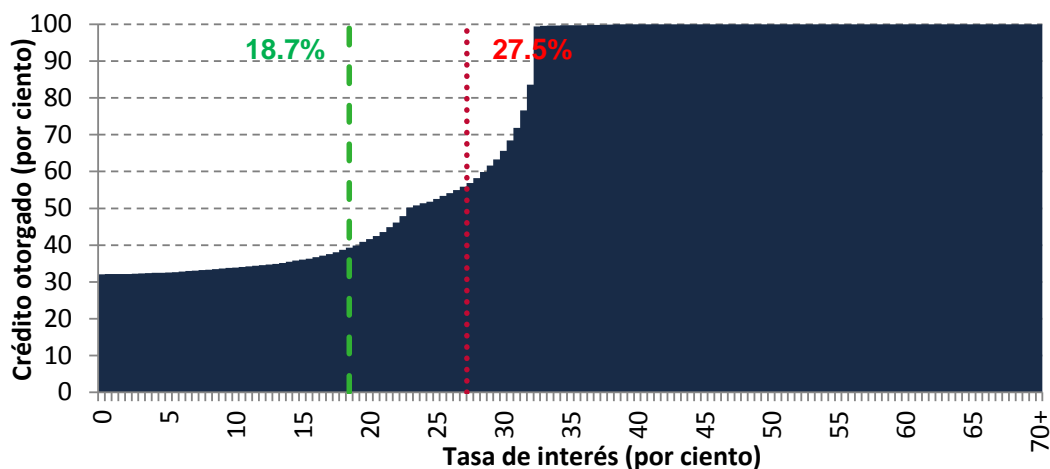
**Gráfica 34**

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

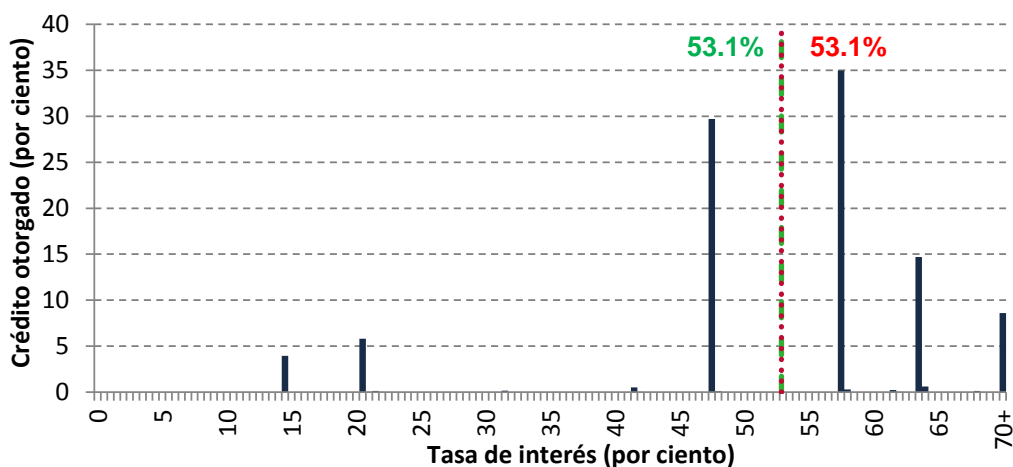
**Cuadro 44**

Estadísticas básicas de ConsuBanco (datos a junio de 2013)

| Estadísticas básicas                               | Clientes no totaleros | Clientes totaleros y no totaleros |
|--|-----------------------|-----------------------------------|
| Número de tarjetas                                 | 5,961                 | 11,891                            |
| Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)      | 22                    | 22                                |
| Tasa efectiva promedio ponderada                   | 53.1%                 | 53.1%                             |
| Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo | 58.0%                 | 58.0%                             |

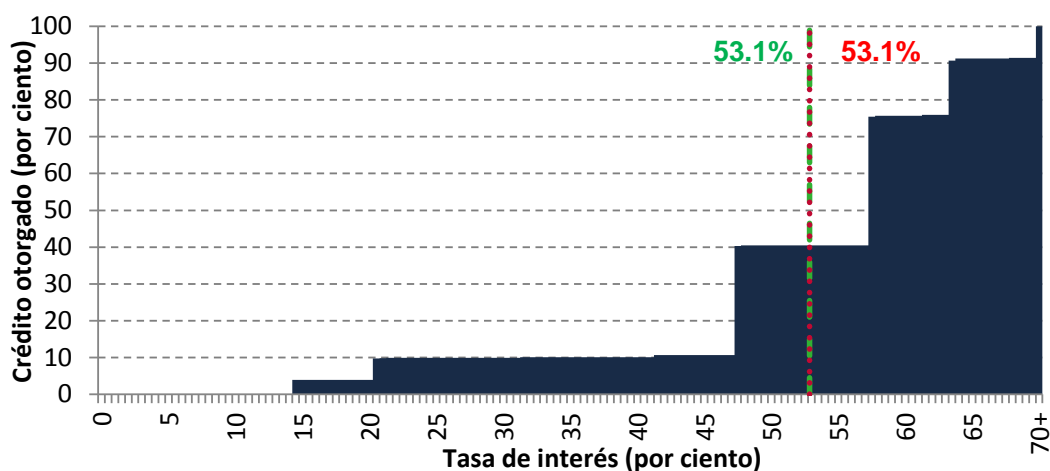
**Gráfica 36**

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.

5.3.19. Banco Afirme

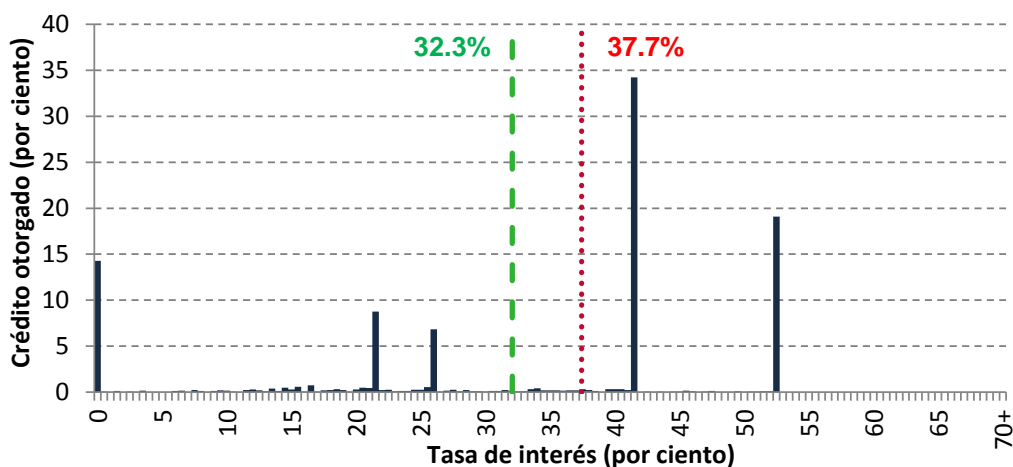
**Cuadro 45**

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

| Estadísticas básicas                               | Clientes no totaleros | Clientes totaleros y no totaleros |
|--|-----------------------|-----------------------------------|
| Número de tarjetas                                 | 5,199                 | 11,760                            |
| Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)      | 93                    | 109                               |
| Tasa efectiva promedio ponderada                   | 37.7%                 | 32.3%                             |
| Tasa efectiva mediana de la distribución del saldo | 41.9%                 | 41.9%                             |

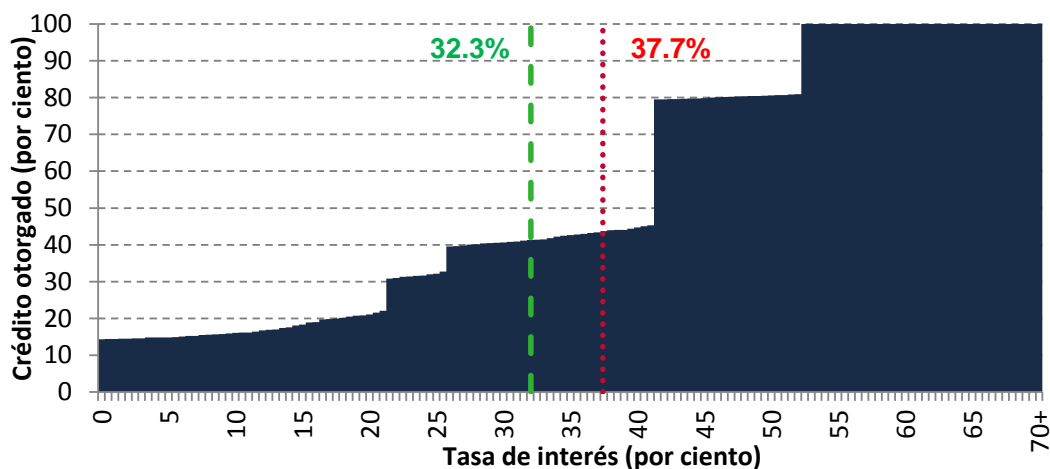
**Gráfica 38**

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



**Gráfica 39**

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



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

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

## 6. Apéndice: Información metodológica

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

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

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

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

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

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

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

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

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

---

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

mes (conocidos como “no totaleros”<sup>14</sup>), como para todos los usuarios de tarjeta de crédito, lo que incluye también a los clientes que cada mes pagan la deuda en su totalidad (conocidos como “totaleros”). En ambos casos el monto del crédito incorpora la cartera otorgada a tasas de interés promocionales, incluso a tasa cero.

Se muestra también el número de tarjetas<sup>15</sup> y el saldo de crédito otorgado<sup>16</sup> concedido por cada intermediario.

Estos indicadores se presentan tanto para el conjunto de tarjetas de crédito (todo el sistema), como para cada intermediario. Existen instituciones con un número muy pequeño de clientes, sobre todo en sus productos nuevos, lo que se traduce en una carencia de masa crítica en la cartera generando así una elevada volatilidad en sus tasas y pueden conducir a comparaciones inadecuadas. Por ello, se decidió no incluirlas en este reporte hasta que representen alrededor del .05 por ciento del total de clientes y sus datos sean estables por un periodo de al menos dos bimestres<sup>17</sup>.

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

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

---

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

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

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

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



BANCO DE MÉXICO

Febrero 2014

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