



BANCO DE MÉXICO

Indicadores básicos de tarjeta de crédito

Datos a junio de 2012

Este reporte se publica en cumplimiento del artículo 4 Bis 2 de la Ley para la Transparencia y el Ordenamiento de los Servicios Financieros.¹

ADVERTENCIA

Este reporte se elaboró con la información, proporcionada por los intermediarios financieros, correspondiente a tarjetas de crédito de aceptación generalizada² para personas físicas que se encontraban al corriente en sus pagos en junio de 2012.

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

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

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

CONTENIDO

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

1. Resumen

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

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

Los datos reportados corresponden solamente a las tarjetas de aceptación generalizada, otorgadas a personas físicas, que se encuentran al corriente de 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^{3,4}.

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

1.1 Para todo tipo de cliente (“totaleros” y “no totaleros”)⁵

- En el último año (de junio de 2011 a junio de 2012), la Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada (TEPP) se redujo 50 puntos base, al pasar de 25.0 a 24.5 por ciento; sin embargo, con respecto al mes de abril de 2012, la tasa aumentó 40 puntos base (cuadro 1, gráfica 1 y cuadro 23).
- En dicho período, el número de tarjetas se incrementó 9.1 por ciento; el aumento fue de 0.8 por ciento con respecto a los datos de abril del presente año (cuadros 1 y 19).
- El saldo de crédito de las tarjetas incluidas en esta publicación aumentó 10.6 por ciento en términos reales en el período (cuadro 1).
- En junio de 2012, el 25.3 por ciento del saldo de crédito total no causó intereses debido a que se otorgó a través de promociones a tasa cero o a clientes “totaleros” que no pagan intereses, el 21.2 por ciento del crédito se concedió a tasas de interés preferenciales y el restante 53.4 por ciento se otorgó a tasas de interés sin promociones (gráfica 2).

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

⁴ Los datos del Banco del Bajío fueron ajustados por el intermediario y se encuentran en proceso de revisión.

⁵ Se conoce como cliente “totalero” al que paga el saldo de la tarjeta de crédito cada mes y como “no totalero” al que no lo hace así.

- Durante el último año, el monto de crédito utilizado por los clientes “totaleros” aumentó de 17.6 a 18.7 por ciento del total. A su vez, el número de clientes “totaleros” pasó de 39.8 a 41.0 por ciento del total (cuadro 4).
- En dicho período, la proporción de crédito otorgado mediante promociones sin intereses pasó de 14.6 a 16.0 por ciento del saldo de crédito total (cuadro 27); el saldo de este crédito aumentó 20.7 por ciento en términos reales en el periodo. Los clientes "totaleros" son los que más aprovechan dichas promociones; en junio de 2012, éstos usaron el 58.5 por ciento del saldo dispuesto en este tipo de promociones.
- Una proporción importante del crédito se otorga a tasas relativamente bajas; durante junio de 2012 la mitad del crédito se concedió a tasas menores o iguales al 23.5 por ciento. Esta tasa es 80 puntos base menor a la registrada en junio de 2011 (cuadro 5 y gráficas 3 y 4).
- La proporción de la cartera que se otorga a tasas altas es relativamente pequeña, en junio de 2012 solamente el 5.4 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 pasó de 30.3 a 30.2 por ciento (cuadro 2 y gráfica 1).
- En junio de 2012, los bancos con la TEPP más baja son: BBVA Bancomer (25.8 por ciento); Santander (27.5 por ciento) e Inbursa (28.2 por ciento) (cuadro 2).
- El número de clientes “no totaleros” aumentó 7.0 por ciento en el último año, mientras el saldo de crédito se incrementó 9.0 por ciento en términos reales durante el mismo lapso (cuadro 2).
- En junio de 2012, el 8.2 por ciento del crédito a los clientes “no totaleros” fue otorgado sin intereses, el 26.1 por ciento mediante promociones con tasa de interés preferencial y el restante 65.8 por ciento fue concedido sin promoción alguna (cuadro 3).
- Entre las instituciones que en junio de 2012 tenían al menos 100 mil tarjetas de crédito, las que otorgaron una mayor proporción de crédito mediante promociones sin intereses fueron Banco Walmart (24.6 por ciento), Banamex (12.0 por ciento) y American Express (9.6 por ciento) (cuadro 3).
- La TEPP sin promociones de los clientes “no totaleros” en junio de 2012 fue de 37.8 por ciento. Inbursa, Santander y BBVA Bancomer son las instituciones que tienen la menor TEPP en sus clientes “no totaleros”, excluyendo promociones (cuadro 3 y gráfica 1).

1.3 Segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes

- En junio de 2012, las tarjetas “Clásicas” o equivalentes representan el 75 por ciento del total de tarjetas incluidas en este reporte. A esa fecha 18 instituciones ofrecen en conjunto 90 productos de este tipo (cuadro 6).
- La TEPP de tarjetas “Clásicas” o equivalentes permaneció en el mismo nivel de junio 2011. (cuadro 6). En junio de 2012, entre las instituciones con más de cien mil tarjetas, las TEPP más bajas fueron de Banco Walmart (19.5 por ciento), Santander (22.7 por ciento) y Banamex (25.9 por ciento) (cuadro 6).
- En el último año, la comisión promedio por anualidad aumentó 41 pesos, lo que representa un incremento real de 5.3 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 de los productos representativos de cada banco.
- En los cuadros 10 a 13, se observa que la TEPP tiende a disminuir conforme aumenta el límite de crédito, debido a que en general, los intermediarios asignan límites de crédito mayores a clientes que consideran tienen un menor riesgo.
- Las tarjetas con límite de crédito hasta 4,500 pesos representan el 12.2 por ciento del número total de tarjetas “Clásicas”; aquéllas cuyo límite de crédito está entre 4,501 y 8,000 pesos constituyen el 17.8 por ciento; las que tienen límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos representan el 22.6 por ciento, y el restante 47.4 por ciento corresponde a las tarjetas “Clásicas” con límite de crédito mayor a 15,000 pesos; destaca que las tarjetas con límite de crédito superior a 15 mil pesos concentran casi el 80 por ciento de la cartera total absorbida por este tipo de tarjetas (cuadro 9).
- Para los tres grupos con límite de crédito más bajos, los productos Santander Light, Clásica Inbursa y Azul Bancomer tienen los CAT más bajos (cuadros 10, 11 y 12). Los productos representativos de las tarjetas “Clásicas” o equivalentes con límite de crédito hasta 4,500 pesos incluidos en el cuadro 10 representan el 69.7 por ciento del saldo de crédito en ese segmento de límite de crédito; con límite de crédito de 4,501 a 8,000 pesos el 70.7 por ciento (cuadro 11); con límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos el 66.7 por ciento (cuadro 12) y con límite de crédito mayor a 15,000 el 72.9 por ciento (cuadro 13).
- 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 9.6 por ciento del número total de tarjetas clásicas (cuadro 16).⁶

1.4 Segmentos "Oro" y "Platino" o equivalentes

- La TEPP de las tarjetas tipo "Oro" y "Platino" o equivalentes pasaron de 24.6 a 24.5 y de 17.7 a 16.7 por ciento, respectivamente, en el lapso de junio de 2011 a junio de 2012. Por su parte, la anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Oro" disminuyó en un 1.6 por ciento en términos reales, mientras que la anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Platino" se elevó un 3.4 por ciento en términos reales, en el mismo lapso (cuadros 7 y 8).
- En el segmento "Oro" o equivalentes, las tarjetas Oro Inbursa, Oro Bancomer y UNISantander-K registran los CAT más bajos (cuadro 14). Los productos incluidos en el cuadro representan el 84.2 por ciento del saldo de crédito total en este segmento de mercado.
- Entre las tarjetas tipo "Oro", los productos UNISantander-K, Oro Inbursa y la tarjeta In Gold de Banregio no cobran anualidad. En conjunto, estos productos representan el 26.5 por ciento del número total de tarjetas "Oro" (cuadro 16).⁷
- En el segmento "Platino" o equivalentes, entre los productos con más del 0.5 por ciento del total de tarjetas, Banorte Platinum, Bancomer Platinum e Ixe Platino registraron los CAT más bajos (cuadro 15). Los productos incluidos en el cuadro representan el 91.2 por ciento del saldo de crédito otorgado en este segmento de mercado.

⁶ 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.

⁷ Ver nota 6.

2. Cuadros resumen a junio de 2012

Cuadro 1
Información básica para los clientes totaleros y no totaleros

	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Jun-11	Jun-12	Jun-11	Jun-12	Jun-11	Jun-12	Jun-11	Jun-12
Sistema	13,745,119	14,995,696	177,617	204,902	25.0	24.5	24.3	23.5
BBVA Bancomer	4,816,429	5,007,955	56,691	65,466	24.3	24.2	21.2	20.8
Banamex	3,493,161	3,985,376	53,905	63,535	25.3	23.9	31.4	26.4
Santander	1,752,623	2,010,836	26,989	33,037	21.9	22.2	22.1	23.2
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	892,315	n.a.	12,358	n.a.	24.8	n.a.	24.4
BanCoppel	714,933	850,866	2,285	3,160	52.8	52.8	65.0	65.0
HSBC	803,663	821,716	13,590	12,937	26.7	25.6	29.9	28.1
American Express	359,267	341,647	6,276	6,513	24.7	25.8	26.1	26.1
Scotiabank	285,245	308,485	3,240	3,335	28.1	27.9	37.3	36.2
Banco Walmart	147,274	287,797	496	1,281	14.8	19.5	0.0	0.0
Inbursa	292,226	274,631	1,742	1,688	25.2	23.8	24.0	24.0
SF Soriana	33,581	45,906	320	467	28.1	25.5	39.4	31.0
CrediScotia	40,856	42,732	228	227	46.6	46.5	45.8	45.8
Banco Invex	42,940	37,287	328	342	43.8	46.3	56.4	48.3
BNP Paribas	51,929	33,142	193	122	40.1	56.2	55.0	62.8
Banregio	16,478	19,756	183	211	24.7	24.1	24.0	24.0
Banco Fácil	23,470	15,823	58	35	55.1	53.7	58.0	58.0
Banco del Bajío	9,499	11,080	81	95	19.9	19.8	28.8	28.5
Banco Afirme	8,595	8,346	73	92	35.7	36.0	42.4	42.4
Banorte	722,216	n.a.	8,811	n.a.	26.1	n.a.	29.4	n.a.
lxe tarjetas	130,734	n.a.	2,129	n.a.	20.6	n.a.	17.7	n.a.

Cuadro 2
Información básica para los clientes no totaleros

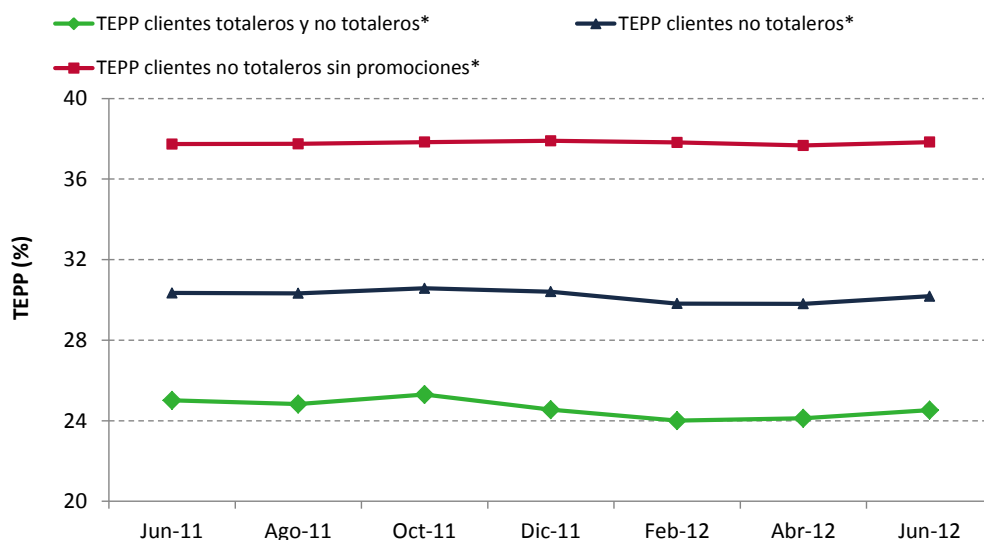
	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Jun-11	Jun-12	Jun-11	Jun-12	Jun-11	Jun-12	Jun-11	Jun-12
Sistema	8,271,152	8,847,489	146,378	166,486	30.3	30.2	30.0	28.9
BBVA Bancomer	3,203,151	3,352,098	53,229	61,515	25.9	25.8	22.3	22.0
Banamex	1,863,179	2,067,872	39,200	45,347	34.8	33.5	40.9	39.5
Santander	971,890	1,084,189	21,956	26,603	26.9	27.5	26.8	26.5
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	520,252	n.a.	9,608	n.a.	31.9	n.a.	35.6
BanCoppel	491,136	580,353	1,856	2,569	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	486,958	465,776	11,360	10,372	31.9	32.0	34.6	34.6
American Express	211,950	191,177	4,700	4,667	33.0	36.0	35.8	36.9
Scotiabank	143,895	147,308	2,400	2,465	38.0	37.8	38.4	39.8
Banco Walmart	58,433	136,865	186	631	39.5	39.6	38.7	38.7
Inbursa	195,466	167,279	1,537	1,424	28.6	28.2	24.0	24.0
SF Soriana	18,579	24,622	211	297	42.6	40.0	48.8	46.9
CrediScotia	28,585	29,985	220	220	48.1	48.0	45.8	45.8
Banco Invex	29,559	23,786	303	306	47.4	51.7	59.1	60.6
BNP Paribas	39,308	27,860	157	117	49.1	58.6	62.5	62.8
Banregio	7,998	9,155	138	160	32.8	31.9	37.0	24.0
Banco Fácil	17,049	9,208	58	35	55.1	53.7	58.0	58.0
Banco del Bajío	4,612	5,179	56	65	28.9	29.2	31.7	31.7
Banco Afirme	4,036	4,525	69	85	37.7	38.8	42.4	42.4
Banorte	413,261	n.a.	6,976	n.a.	32.9	n.a.	37.0	n.a.
lxe tarjetas	82,107	n.a.	1,766	n.a.	25	n.a.	20	n.a.

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

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

Gráfica 1

Evolución de diferentes tasas de interés efectivas para el sistema



*Los datos de Banco del Bajío de todos los clientes están en proceso de revisión para los periodos comprendidos entre agosto de 2011 y abril de 2012.
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

Cuadro 3

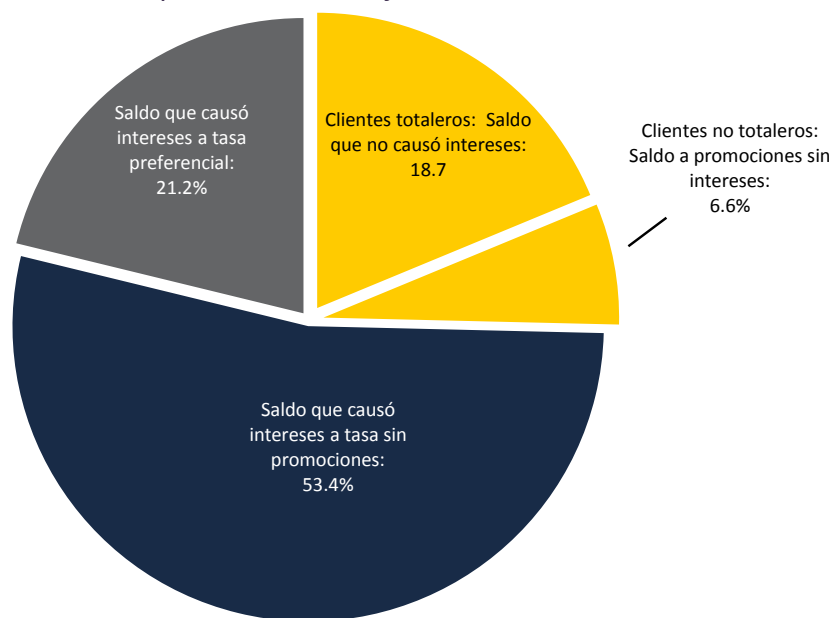
Estructura del saldo y tasas de interés efectivas para los clientes no totaleros de acuerdo al otorgamiento de promociones (datos a junio de 2012)

	Participación del saldo de crédito otorgado:			Tasa efectiva promedio ponderada asociada al saldo:	
	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)	Con promociones sin intereses (%)	Sin promociones (%)	Con promociones a tasa preferencial (%)
Sistema	65.8	26.1	8.2	37.8	20.3
BBVA Bancomer	53.7	39.2	7.1	35.3	17.4
Banamex	78.3	9.7	12.0	39.5	27.1
Santander	55.9	39.1	4.9	32.2	24.3
Banorte-Ixe Tarjetas	74.7	19.0	6.3	37.5	20.3
BanCoppel	100.0	0.0	0.0	65.0	n.a.
HSBC	66.9	23.8	9.3	40.8	19.6
American Express	89.6	0.8	9.6	40.0	15.3
Scotiabank	91.7	2.2	6.1	40.8	17.5
Banco Walmart	75.4	0.0	24.6	52.5	0.0
Inbursa	95.0	3.1	1.9	28.9	23.1
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales					
SF Soriana	79.5	8.4	12.1	46.9	31.8
CrediScotia	98.6	0.1	1.3	48.7	17.9
Banco Invex	76.6	14.2	9.1	57.6	52.7
BNP Paribas	94.0	4.1	1.9	61.9	12.6
Banregio	98.0	2.0	0.1	32.1	24.6
Banco Fácil	100.0	0.0	0.0	53.7	n.a.
Banco del Bajío	99.3	0.0	0.7	29.4	n.a.
Banco Afirme	96.9	0.0	3.1	40.0	n.a.

Notas: Las promociones a tasa preferencial son aquellas otorgadas a una tasa menor a la ordinaria, pero mayor que cero. La tasa asociada a las promociones a meses sin intereses es cero. Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en junio de 2012. n.a.: No aplica. La suma de las partes puede no coincidir con el total debido al redondeo.

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

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



Nota: El saldo de los clientes totaleros está compuesto por un 9.4 por ciento otorgado a través de promociones sin intereses y un 9.4 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-11	Jun-12	Jun-11	Jun-12	Jun-11	Jun-12	Jun-11	Jun-12
Sistema	17.6	18.7	82.4	81.3	39.8	41.0	60.2	59.0
BBVA Bancomer	6.1	6.0	93.9	94.0	33.5	33.1	66.5	66.9
Banamex	27.3	28.6	72.7	71.4	46.7	48.1	53.3	51.9
Santander	18.6	19.5	81.4	80.5	44.5	46.1	55.5	53.9
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	22.3	n.a.	77.7	n.a.	41.7	n.a.	58.3
BanCoppel	18.8	18.7	81.2	81.3	31.3	31.8	68.7	68.2
HSBC	16.4	19.8	83.6	80.2	39.4	43.3	60.6	56.7
American Express	25.1	28.3	74.9	71.7	41.0	44.0	59.0	56.0
Scotiabank	25.9	26.1	74.1	73.9	49.6	52.2	50.4	47.8
Banco Walmart	62.5	50.7	37.5	49.3	60.3	52.4	39.7	47.6
Inbursa	11.8	15.7	88.2	84.3	33.1	39.1	66.9	60.9
SF Soriana	34.0	36.3	66.0	63.7	44.7	46.4	55.3	53.6
CrediScotia	3.2	3.3	96.8	96.7	30.0	29.8	70.0	70.2
Banco Invex	7.6	10.4	92.4	89.6	31.2	36.2	68.8	63.8
BNP Paribas	18.3	4.1	81.7	95.9	24.3	15.9	75.7	84.1
Banregio	24.5	24.4	75.5	75.6	51.5	53.7	48.5	46.3
Banco Fácil	0.0	0.0	100.0	100.0	27.4	41.8	72.6	58.2
Banco del Bajío	31.0	32.2	69.0	67.8	51.4	53.3	48.6	46.7
Banco Afirme	5.3	7.2	94.7	92.8	53.0	45.8	47.0	54.2
Banorte	20.8	n.a.	79.2	n.a.	42.8	n.a.	57.2	n.a.
Ixe tarjetas	17.0	n.a.	83.0	n.a.	37.2	n.a.	62.8	n.a.

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

3. Información básica del sistema

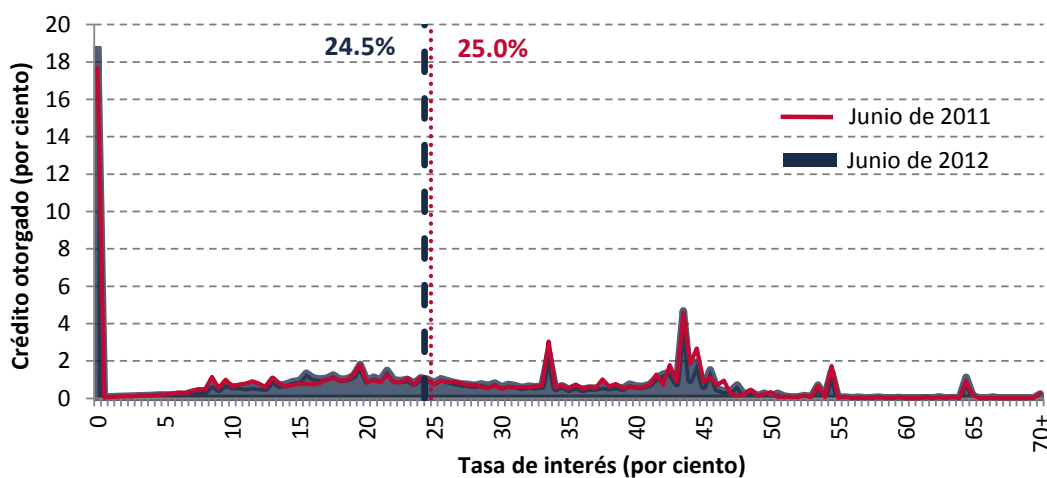
Cuadro 5

Estadísticas básicas del sistema para clientes totaleros y no totaleros

Estadísticas básicas	Datos a junio de 2011	Datos a junio de 2012
Número de tarjetas	13,745,119	14,995,696
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	177,617	204,902
Tasa efectiva promedio ponderada	25.0%	24.5%
Tasa efectiva mediana	24.3%	23.5%

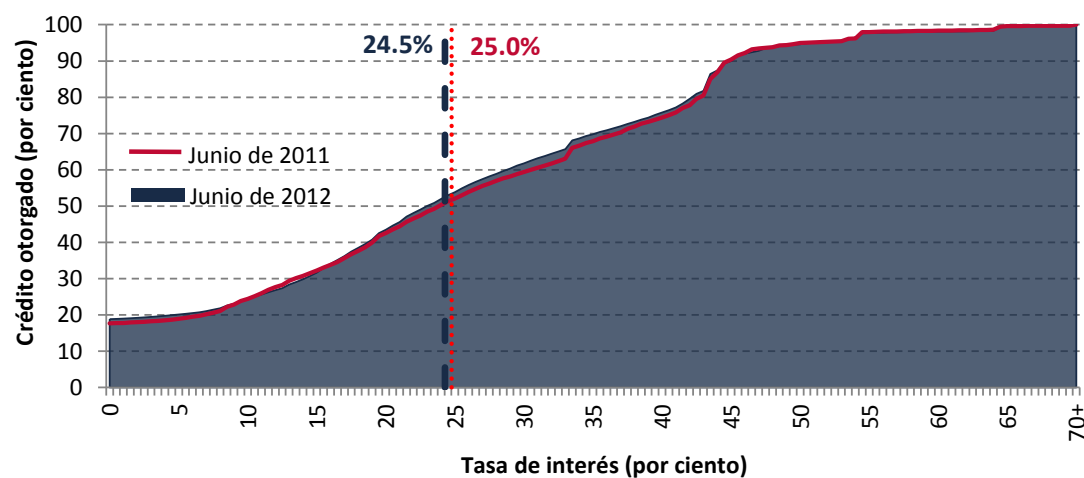
Gráfica 3

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



Gráfica 4

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



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

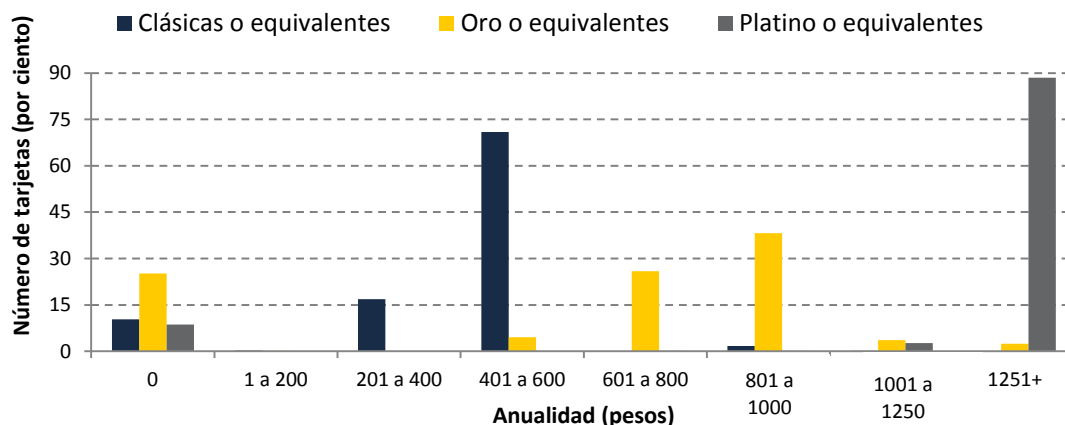
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

4. Información por segmento de mercado

4.1. Indicadores básicos por segmento de mercado y por institución

Gráfica 5

Distribución porcentual de la comisión anual de las tarjetas de crédito por segmento (datos a junio de 2012)



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

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

Cuadro 6

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

	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Jun-11	Jun-12	Jun-11	Jun-12	Jun-11	Jun-12	Jun-11	Jun-12	Jun-11	Jun-12	Jun-11	Jun-12
Sistema	10,666	11,239	91	90	412	452	27	28	26.7	26.7	10.3	10.6
Banco Walmart	147	288	1	1	250	500	9	11	14.8	19.5	3.4	4.5
Santander	1,061	1,075	6	6	426	442	32	34	22.4	22.7	15.0	15.8
Banamex	3,050	3,240	34	32	486	584	41	41	26.4	25.9	13.7	13.6
BBVA Bancomer	3,981	4,148	15	15	443	463	21	24	27	26.6	9	9.5
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	539	n.a.	5	n.a.	424	n.a.	25	n.a.	27.1	n.a.	9.9
Inbursa	244	220	4	4	8	7	7	8	29.1	28.2	4.2	4.1
HSBC	492	465	1	2	480	513	31	31	28.1	28.6	11.3	10.3
Scotiabank	162	174	6	6	494	504	28	29	30	29.6	9	8.2
American Express	75	58	2	2	459	459	26	27	32.0	32.6	9.9	9.7
BanCoppel	715	851	1	1	0	0	6	7	52.8	52.8	3.2	3.7
Banorte	530	n.a.	3	n.a.	426	n.a.	24	n.a.	27.0	n.a.	9.7	n.a.
Ixe Tarjetas	16	n.a.	2	n.a.	440	n.a.	6	n.a.	35.7	n.a.	3.5	n.a.
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	9	10	2	2	350	350	20	20	20.8	20.1	8.0	7.7
SF Soriana	34	46	1	1	420	420	26	27	28.1	25.5	9.5	10.2
Banregio	5	6	1	1	0	0	13	12	34.2	33.3	5.4	4.7
Banco Invex	29	26	1	1	495	495	14	26	46.3	46.5	6.8	8.3
Banco Afirme	3	4	1	1	500	500	16	16	44.2	47.3	4.7	5.9
CrediScotia	37	39	5	5	428	424	10	10	50.1	49.2	4.2	4.2
Banco Fácil	23	16	1	1	280	280	5	5	55.1	53.7	2.5	2.2
BNP Paribas	52	33	4	4	249	225	8	9	40.1	56.2	3.7	3.7

Notas: La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se incluyen casos en los que no se cobre anualidad debido 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 2012.

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

Cuadro 7

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

	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Jun-11	Jun-12	Jun-11	Jun-12	Jun-11	Jun-12	Jun-11	Jun-12	Jun-11	Jun-12	Jun-11	Jun-12
Sistema	2,351	2,855	35	34	629	646	55	54	24.6	24.5	18.8	18.6
Inbursa	47	53	2	2	13	11	34	36	20.0	18.9	14.5	13.9
Santander	644	877	9	9	291	195	47	42	22.1	22.6	15.1	15.2
Banamex	368	552	5	5	919	1,071	81	73	24.5	23.6	25.3	22.7
BBVA Bancomer	531	559	2	2	800	840	58	65	24.4	24.8	22.1	23.9
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	308	n.a.	4	n.a.	615	n.a.	45	n.a.	26.2	n.a.	16.9
HSBC	213	240	1	1	710	780	60	54	27	27.2	21	17.5
Scotiabank	120	129	4	4	719	725	53	55	27.8	27.8	14.4	13.6
American Express	135	118	3	2	846	1,140	33	36	28.3	29.8	13.0	14.0
Banorte	178	n.a.	3	n.a.	625	n.a.	53	n.a.	26.4	n.a.	18.4	n.a.
Ixe Tarjetas	98	n.a.	1	n.a.	600	n.a.	30	n.a.	24	n.a.	13	n.a.
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	7	8	1	1	0	0	22	21	31.2	30.7	9.3	8.6
Banco Afirme	5	4	1	1	650	650	39	41	37.4	37.1	8.8	11.9
CrediScotia	4	4	3	3	717	717	31	31	39.6	39.7	17.8	16.7

Nota: La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se incluyen casos en los que no se cobre anualidad debido al ofrecimiento de promociones especiales. Cuando un banco ofrece varias tarjetas tipo “Oro”, el ponderador de la comisión es la fracción del número de tarjetas que representa el producto en cuestión en el total del segmento. Las instituciones están ordenadas respecto a su tasa efectiva promedio ponderada en junio de 2012.

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

Cuadro 8

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

	Número de tarjetas (miles)		Número de productos		Anualidad ponderada nominal (pesos)		Límite de crédito promedio (miles de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Saldo promedio por tarjeta (miles de pesos)	
	Jun-11	Jun-12	Jun-11	Jun-12	Jun-11	Jun-12	Jun-11	Jun-12	Jun-11	Jun-12	Jun-11	Jun-12
Sistema	726	898	26	28	1,731	1,868	96	106	17.7	16.7	32.4	36.4
Banamex	76	193	4	4	2,728	2,677	149	120	11.5	11.8	38.7	35.5
Inbursa	1	1	1	1	750	750	115	110	13.7	13.1	42.5	40.2
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	41	n.a.	4	n.a.	1,795	n.a.	107	n.a.	13.6	n.a.	43.6
Scotiabank	3	5	1	2	2,250	1,977	128	114	11.4	13.6	38.7	29.2
BBVA Bancomer	304	300	2	2	1,859	1,970	91	110	16.7	16.2	34.0	41.9
Santander	47	59	5	5	1,570	1,653	92	111	14.4	16.8	27.6	46.6
HSBC	99	117	4	4	731	717	117	124	24.2	20.3	36.0	33.8
American Express	149	165	2	2	1,747	1,754	70	75	21.6	23.3	25.4	26.0
Banorte	12	n.a.	2	n.a.	1,368	n.a.	97	n.a.	10.6	n.a.	32.7	n.a.
Ixe Tarjetas	16	n.a.	2	n.a.	2,298	n.a.	110	n.a.	13.5	n.a.	48.9	n.a.
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	4	5	1	1	0	0	83	80	16.8	17.3	22.0	21.7
Banco Afirme	0	0	1	2	3,500	3,145	229	196	21.8	21.1	39.3	45.8
Banco Invex	14	11	1	1	1,100	1,100	21	27	40.1	46.0	9.3	11.3

Nota: La anualidad aquí presentada refleja la comisión registrada en el Banco de México; por lo tanto, no se incluyen casos en los que no se cobre anualidad debido al ofrecimiento de promociones especiales. Cuando un banco ofrece varias tarjetas tipo “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 2012.

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

4.2. CAT para clientes no totaleros por segmento de mercado y producto⁸

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 especial⁹ 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 crédito¹⁰:

Cuadro 9

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

	Participación en el número total de tarjetas (%)	Participación en el saldo total del crédito (%)
Límite de crédito hasta 4,500 pesos	12.2	2.2
Límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos	17.8	5.7
Límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos	22.6	12.3
Límite de crédito mayor a 15,000 pesos	47.4	79.8

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 que puede ser diferente al que aquí se reporta.

⁸ 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.

⁹ Algunos productos de tarjeta imponen ciertas restricciones a los clientes potenciales, como ser miembro de algún grupo o consumir algún otro producto.

¹⁰ 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.

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

Cuadro 10

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

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas					
Santander	Santander Light	40.9	31.0	480	3,100
Inbursa	Clásica Inbursa	42.6	36.0	0	3,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	48.9	36.2	540	3,500
Banorte**	Clásica	50.8	38.4	430	4,000
Banamex	Clásica Internacional	57.4	41.4	600	3,600
HSBC	Clásica HSBC	59.1	43.1	520	3,500
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	69.3	49.6	500	2,300
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	2,900
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas					
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	50.8	38.2	450	3,400
Banregio	Tarjeta de Crédito Banregio	57.0	45.9	0	3,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	60.4	44.7	420	4,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Clásica	71.9	51.7	440	2,500
CrediScotia	CrediScotia Clásica	78.0	55.6	408	3,500
Banco Invex	Sí Card Plus	90.1	61.8	495	3,500

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

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

**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 2012)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas					
Santander	Santander Light	39.2	29.8	480	5,610
Inbursa	Clásica Inbursa	42.8	36.1	0	5,800
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	46.3	34.4	540	6,000
Banorte**	Clásica	50.7	38.3	430	6,500
Banamex	Clásica Internacional	55.3	40.0	600	6,500
HSBC	Clásica HSBC	57.3	41.9	520	6,300
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	62.7	45.6	500	6,000
American Express	Blue	64.9	47.3	459	6,000
CrediScotia	CrediScotia Clásica	74.1	53.3	408	6,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	6,400
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas					
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	50.0	37.7	450	5,900
Banregio	Tarjeta de Crédito Banregio	56.7	45.8	0	5,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	59.5	44.2	420	6,500
Ixe Tarjetas**	Ixe Clásica	69.0	49.9	440	5,000
Banco Invex	Sí Card Plus	88.3	60.7	495	6,500

Cuadro 12

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Clásicas” o equivalentes Límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos (datos a junio de 2012)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas					
Santander	Santander Light	37.6	28.7	480	10,500
Inbursa	Clásica Inbursa	42.4	35.8	0	11,500
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	42.5	31.8	540	11,300
Banorte**	Clásica	49.2	37.3	430	11,250
Banamex	Clásica Internacional	52.7	38.3	600	12,400
HSBC	Clásica HSBC	53.0	39.1	520	10,800
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	55.8	41.1	500	10,100
Scotiabank	Scotiatravel Clásica	61.4	44.3	550	10,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	10,200
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas					
SF Soriana	Soriana - Banamex	56.3	42.1	420	12,000
American Express	Blue	62.8	45.9	459	11,500
Ixe Tarjetas**	Ixe Clásica	65.6	47.9	440	10,000
CrediScotia	CrediScotia Clásica	71.6	51.8	408	10,000
Banco Invex	Sí Card Plus	81.0	56.6	495	11,500

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

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

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

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

Cuadro 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 2012)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con al menos 0.5% del total de tarjetas					
Santander	Santander Light	32.2	24.6	480	40,290
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	33.3	25.0	540	33,600
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	39.1	29.6	500	25,000
HSBC	Clásica HSBC	43.4	32.6	520	36,600
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	43.9	33.4	450	32,900
Banorte**	Clásica	45.0	34.4	430	27,000
Banamex	Clásica Internacional	47.4	34.7	600	49,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas					
Inbursa	Clásica Inbursa	39.2	33.5	0	18,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	51.8	39.1	420	26,500
American Express	La tarjeta de Crédito American Express	56.7	42.0	459	30,000
Banco Invex	Sí Card Plus	69.6	49.9	495	28,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	16,400

Cuadro 14

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas “Oro” o equivalentes (datos a junio de 2012)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con más del 0.5% del total de tarjetas Oro					
Inbursa	Oro Inbursa	25.2	22.7	0	30,000
BBVA Bancomer	Oro Bancomer	32.7	25.9	840	41,800
Santander	UNISantander - K	36.8	31.7	0	17,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Oro	42.0	33.6	600	20,000
Banorte**	Oro	42.1	33.6	625	35,100
HSBC	Oro HSBC	43.5	34.0	780	35,700
Banamex	Oro	44.2	34.1	900	59,000
Scotiabank	Scotia Travel Oro	51.5	39.7	750	42,400
American Express	The Gold Elite Credit Card	57.4	42.1	1,200	23,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Oro					
Banregio	In Gold Banregio	47.7	39.6	0	15,000
Banco Afirme	Tarjeta de Crédito Oro	51.7	40.2	650	25,000

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

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

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

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

Cuadro 15

Productos representativos por institución, para clientes no totaleros en el segmento de tarjetas "Platino" o equivalentes (datos a junio de 2012)

Institución	Producto	CAT (%)	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	Anualidad (pesos)	Límite de crédito (mediana en pesos)*
Productos con más del 0.5% del total de tarjetas Platino					
Banorte**	Platinum	19.5	15.7	1,350	66,800
BBVA Bancomer	Bancomer Platinum	22.2	17.0	1,880	78,000
Ixe Tarjetas**	Ixe Platino	23.8	18.8	1,600	70,000
Banamex	Platinum	24.2	18.5	2,000	92,000
Santander	Fiesta Rewards Platino	24.6	19.1	1,850	94,585
HSBC	Platinum HSBC	37.4	28.8	1,900	123,500
American Express	The Platinum Credit Card	41.1	31.7	1,785	49,000
Banco Invex	Sí Card Platinum	68.1	51.0	1,100	19,300
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Platino					
Inbursa	Platinum Inbursa	20.5	17.6	750	80,000
Banregio	In Platinum Banregio	25.7	23.1	0	60,000
Scotiabank	Scotia Travel Premium	26.6	20.0	2,250	125,000

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

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

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

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

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

Cuadro 16
Productos que no cobran anualidad
 (datos a junio de 2012)

Institución	Producto	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	CAT (%)	Número de tarjetas	Participación en el total de tarjetas del segmento (%)
Tarjetas Clásicas o equivalentes					
Inbursa	Clásica Inbursa	35.6	42.0	196,316	1.8
Banregio	Tarjeta de Crédito Banregio	45.4	56.1	6,417	0.1
BanCoppel	BanCoppel	65.0	88.3	850,866	7.8
Total de tarjetas Clásicas que no cobran anualidad		59.4	78.5	1,053,599	9.6
Tarjetas Oro o equivalentes					
Inbursa	Oro Inbursa	22.7	25.2	50,437	1.9
Santander	UNISantander - K	31.7	36.8	658,043	24.4
Banregio	In Gold Banregio	39.6	47.7	8,288	0.3
Total de tarjetas Oro que no cobran anualidad		31.0	35.8	716,768	26.5
Tarjetas Platino o equivalentes					
Banregio	In Platinum Banregio	23.1	25.7	5,051	0.6
Total de tarjetas Platino que no cobran anualidad		23.1	25.7	5,051	0.6

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

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

5. Anexos

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

Cuadro 17

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

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	10.9	23.5	39.9
BBVA Bancomer	15.4	20.8	32.0
Banamex	0.0	26.4	42.7
Santander	8.7	23.2	33.3
Banorte-Ixe Tarjetas	9.1	24.4	42.7
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
HSBC	8.2	28.1	43.5
American Express	0.0	26.1	43.7
Scotiabank	0.0	36.2	44.5
Banco Walmart	0.0	0.0	38.7
Inbursa	21.5	24.0	35.0
SF Soriana	0.0	31.0	48.8
CrediScotia	39.8	45.8	55.5
Banco Invex	34.8	48.3	66.5
BNP Paribas	62.4	62.8	62.8
Banregio	22.0	24.0	38.5
Banco Fácil	48.0	58.0	62.0
Banco del Bajío	0.0	28.5	32.4
Banco Afirme	22.0	42.4	42.4

Cuadro 18

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

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	18.8	28.9	42.5
BBVA Bancomer	16.2	22.0	33.0
Banamex	22.1	39.5	43.9
Santander	19.2	26.5	33.8
Banorte-Ixe Tarjetas	18.9	35.6	44.1
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
HSBC	21.6	34.6	44.9
American Express	26.1	36.9	46.0
Scotiabank	33.9	39.8	45.8
Banco Walmart	24.2	38.7	58.0
Inbursa	23.4	24.0	38.0
SF Soriana	34.2	46.9	48.8
CrediScotia	39.8	45.8	55.5
Banco Invex	43.3	60.6	66.5
BNP Paribas	62.8	62.8	62.8
Banregio	23.0	24.0	43.0
Banco Fácil	48.0	58.0	62.0
Banco del Bajío	28.1	31.7	32.7
Banco Afirme	26.9	42.4	42.4

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

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

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

5.2. Evolución de indicadores seleccionados

Cuadro 19

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

	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12
Sistema	13,745,119	14,028,341	14,131,638	14,489,739	14,629,352	14,871,671	14,995,696
BBVA Bancomer	4,816,429	4,847,861	4,845,274	4,936,940	4,984,935	5,041,750	5,007,955
Banamex	3,493,161	3,592,166	3,701,970	3,804,398	3,853,719	3,960,626	3,985,376
Santander	1,752,623	1,821,948	1,790,578	1,875,136	1,907,426	1,956,973	2,010,836
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	876,869	892,315
BanCoppel	714,933	750,282	765,450	799,720	802,661	823,141	850,866
HSBC	803,663	802,064	798,080	796,756	795,697	805,920	821,716
American Express	359,267	355,077	352,419	353,384	348,876	342,229	341,647
Scotiabank	285,245	286,536	307,897	313,379	315,473	311,317	308,485
Banco Walmart	147,274	187,481	212,526	232,569	250,222	271,116	287,797
Inbursa	292,226	288,641	283,252	280,946	276,491	274,844	274,631
SF Soriana	33,581	36,539	39,545	42,722	43,605	44,676	45,906
CrediScotia	40,856	41,442	41,847	42,383	41,525	35,596	42,732
Banco Invex	42,940	41,238	39,757	40,087	39,486	37,308	37,287
BNP Paribas	51,929	48,649	44,695	41,847	37,707	34,869	33,142
Banregio	16,478	16,532	17,216	17,956	18,116	19,082	19,756
Banco Fácil	23,470	21,733	19,830	18,541	17,636	16,527	15,823
Banco del Bajío	9,499	9,831	9,991	10,363	10,453	10,648	11,080
Banco Afirme	8,595	9,288	9,142	9,612	8,414	8,180	8,346
Banorte	722,216	732,486	709,052	718,370	721,617	n.a.	n.a.
lxe tarjetas	130,734	138,547	143,117	154,630	155,293	n.a.	n.a.

Cuadro 20

Evolución del número de tarjetas de los clientes no totaleros

	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12
Sistema	8,271,152	8,364,769	8,544,330	8,595,114	8,534,357	8,687,363	8,847,489
BBVA Bancomer	3,203,151	3,219,401	3,243,168	3,283,976	3,237,714	3,307,896	3,352,098
Banamex	1,863,179	1,890,252	1,983,350	1,997,655	1,980,477	2,041,307	2,067,872
Santander	971,890	998,793	1,014,896	1,028,084	1,035,573	1,056,502	1,084,189
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	505,364	520,252
BanCoppel	491,136	512,479	539,226	564,412	564,669	560,845	580,353
HSBC	486,958	483,272	484,430	454,584	446,171	452,465	465,776
American Express	211,950	206,624	205,238	199,514	194,954	192,012	191,177
Scotiabank	143,895	139,368	143,977	144,581	146,208	143,272	147,308
Banco Walmart	58,433	81,484	93,345	100,466	110,617	127,794	136,865
Inbursa	195,466	190,163	187,356	178,189	173,064	170,343	167,279
SF Soriana	18,579	19,304	21,134	22,793	23,092	23,839	24,622
CrediScotia	28,585	29,442	29,493	29,287	29,383	23,940	29,985
Banco Invex	29,559	28,438	27,537	27,039	25,436	23,935	23,786
BNP Paribas	39,308	37,010	34,579	33,116	31,464	29,555	27,860
Banregio	7,998	7,989	8,380	8,669	8,439	8,820	9,155
Banco Fácil	17,049	15,610	13,817	11,501	10,715	9,830	9,208
Banco del Bajío	4,612	4,652	4,785	4,768	4,898	4,993	5,179
Banco Afirme	4,036	4,408	4,667	4,747	4,688	4,651	4,525
Banorte	413,261	411,228	415,947	409,501	410,077	n.a.	n.a.
lxe tarjetas	82,107	84,852	89,005	92,232	96,718	n.a.	n.a.

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

Cuadro 21

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

	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12
Sistema*	177,617	182,665	187,705	199,720	198,501	200,740	204,902
BBVA Bancomer	56,691	57,785	59,573	61,991	63,152	63,919	65,466
Banamex	53,905	56,333	58,531	64,153	62,643	62,639	63,535
Santander	26,989	27,974	28,864	30,753	30,677	31,893	33,037
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	12,039	12,358
BanCoppel	2,285	2,503	2,686	2,951	2,904	3,012	3,160
HSBC	13,590	13,637	13,051	13,224	12,870	13,141	12,937
American Express	6,276	6,239	6,308	6,763	6,550	6,458	6,513
Scotiabank	3,240	3,214	3,154	3,383	3,375	3,290	3,335
Banco Walmart	496	592	756	985	1,001	1,184	1,281
Inbursa	1,742	1,729	1,716	1,735	1,656	1,654	1,688
SF Soriana	320	356	394	465	462	459	467
CrediScotia	228	233	236	226	223	187	227
Banco Invex	328	310	305	327	321	315	342
BNP Paribas	193	183	167	149	123	131	122
Banregio	183	179	192	194	203	195	211
Banco Fácil	58	53	48	44	41	37	35
Banco del Bajío*	81	97	95	111	102	101	95
Banco Afirme	73	76	79	80	84	83	92
Banorte	8,811	8,855	9,089	9,442	9,267	n.a.	n.a.
lxe tarjetas	2,129	2,316	2,460	2,743	2,848	n.a.	n.a.

Cuadro 22

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

	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12
Sistema*	146,378	149,547	155,296	161,221	159,778	162,422	166,486
BBVA Bancomer	53,229	54,358	56,222	58,576	58,869	59,881	61,515
Banamex	39,200	40,352	42,739	44,808	43,729	44,538	45,347
Santander	21,956	22,736	23,817	25,038	25,054	25,754	26,603
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9,311	9,608
BanCoppel	1,856	2,028	2,217	2,415	2,388	2,446	2,569
HSBC	11,360	11,254	10,986	10,673	10,132	10,307	10,372
American Express	4,700	4,637	4,700	4,785	4,668	4,620	4,667
Scotiabank	2,400	2,347	2,386	2,436	2,437	2,390	2,465
Banco Walmart	186	272	345	414	469	570	631
Inbursa	1,537	1,514	1,514	1,481	1,418	1,410	1,424
SF Soriana	211	229	256	290	290	290	297
CrediScotia	220	225	229	218	214	179	220
Banco Invex	303	291	290	303	290	287	306
BNP Paribas	157	152	141	131	112	124	117
Banregio	138	136	149	150	151	148	160
Banco Fácil	58	53	48	44	41	37	35
Banco del Bajío*	56	50	52	53	53	55	65
Banco Afirme	69	72	75	76	76	75	85
Banorte	6,976	6,947	7,099	7,170	7,092	n.a.	n.a.
lxe tarjetas	1,766	1,895	2,029	2,159	2,294	n.a.	n.a.

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

*Los datos de Banco del Bajío de todos los clientes están en proceso de revisión para los períodos comprendidos entre agosto de 2011 y abril de 2012.

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

Cuadro 23

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

	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12
Sistema*	25.0	24.8	25.3	24.5	24.0	24.1	24.5
BBVA Bancomer	24.3	24.3	24.5	24.6	23.5	23.8	24.2
Banamex	25.3	24.7	25.1	23.7	23.4	23.8	23.9
Santander	21.9	22.0	22.7	22.3	22.2	22.0	22.2
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	24.3	24.8
BanCoppel	52.8	52.7	53.7	53.2	53.5	52.8	52.8
HSBC	26.7	26.4	27.3	26.1	25.4	24.5	25.6
American Express	24.7	24.5	25.1	23.5	22.7	23.1	25.8
Scotiabank	28.1	28.8	29.5	27.8	27.3	27.5	27.9
Banco Walmart	14.8	19.4	19.9	17.8	18.7	18.8	19.5
Inbursa	25.2	25.1	25.3	24.3	24.3	24.1	23.8
SF Soriana	28.1	26.9	27.0	25.2	25.2	25.3	25.5
CrediScotia	46.6	46.3	46.8	47.0	46.1	47.7	46.5
Banco Invex	43.8	46.1	55.2	52.9	48.8	48.8	46.3
BNP Paribas	40.1	42.6	46.1	49.3	50.3	54.3	56.2
Banregio	24.7	24.9	25.0	24.7	23.5	24.4	24.1
Banco Fácil	55.1	55.0	54.7	54.4	54.2	54.0	53.7
Banco del Bajío*	19.9	16.9	18.5	16.3	17.2	17.6	19.8
Banco Afirme	35.7	36.3	38.2	39.3	35.1	35.1	36.0
Banorte	26.1	26.2	26.9	25.8	25.3	n.a.	n.a.
lxe tarjetas	20.6	20.8	21.0	19.7	20.0	n.a.	n.a.

Cuadro 24

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

	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12
Sistema*	30.3	30.3	30.6	30.4	29.8	29.8	30.2
BBVA Bancomer	25.9	25.8	26.0	26.0	25.2	25.4	25.8
Banamex	34.8	34.5	34.4	33.9	33.6	33.4	33.5
Santander	26.9	27.1	27.5	27.4	27.2	27.2	27.5
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	31.5	31.9
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	31.9	32.0	32.4	32.4	32.2	31.2	32.0
American Express	33.0	32.9	33.7	33.2	31.9	32.3	36.0
Scotiabank	38.0	39.4	39.0	38.6	37.8	37.9	37.8
Banco Walmart	39.5	42.4	43.7	42.4	40.0	39.0	39.6
Inbursa	28.6	28.7	28.7	28.5	28.4	28.3	28.2
SF Soriana	42.6	41.9	41.6	40.3	40.1	40.0	40.0
CrediScotia	48.1	48.0	48.2	48.8	47.8	50.0	48.0
Banco Invex	47.4	49.1	58.1	57.2	54.1	53.7	51.7
BNP Paribas	49.1	51.4	54.4	55.9	55.2	57.2	58.6
Banregio	32.8	32.6	32.3	32.1	31.7	32.1	31.9
Banco Fácil	55.1	55.0	54.7	54.4	54.2	54.0	53.7
Banco del Bajío*	28.9	32.5	33.7	33.8	32.7	32.7	29.2
Banco Afirme	37.7	38.3	40.5	41.1	38.8	38.4	38.8
Banorte	32.9	33.3	34.4	34.0	33.1	n.a.	n.a.
lxe tarjetas	24.8	25.4	25.4	25.0	24.8	n.a.	n.a.

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

*Los datos de Banco del Bajío de todos los clientes están en proceso de revisión para los períodos comprendidos entre agosto de 2011 y abril de 2012.

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

Cuadro 25

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

	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12
Sistema*	24.3	24.0	24.6	23.5	22.8	22.9	23.5
BBVA Bancomer	21.2	21.0	21.4	21.3	20.1	20.3	20.8
Banamex	31.4	30.0	30.3	26.0	25.3	25.8	26.4
Santander	22.1	22.5	24.1	23.4	23.0	22.9	23.2
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	23.5	24.4
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	29.9	28.7	29.7	28.3	27.9	25.8	28.1
American Express	26.1	26.1	26.9	25.1	24.0	24.9	26.1
Scotiabank	37.3	38.7	39.3	35.2	34.8	34.8	36.2
Banco Walmart	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
SF Soriana	39.4	36.6	36.1	29.7	29.9	30.0	31.0
CrediScotia	45.8	45.8	45.8	45.8	45.8	49.8	45.8
Banco Invex	56.4	59.3	67.6	67.5	63.7	61.9	48.3
BNP Paribas	55.0	60.7	64.4	64.9	62.8	62.8	62.8
Banregio	24.0	24.0	24.0	24.0	23.5	24.0	24.0
Banco Fácil	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Banco del Bajío*	28.8	30.4	34.0	0.0	32.9	32.9	28.5
Banco Afirme	42.4	42.4	43.8	43.8	42.4	42.3	42.4
Banorte	29.4	29.5	30.3	27.8	27.5	n.a.	n.a.
lxe tarjetas	17.7	18.0	18.5	18.0	18.0	n.a.	n.a.

Cuadro 26

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

	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12
Sistema*	30.0	29.7	29.7	29.2	28.3	28.3	28.9
BBVA Bancomer	22.3	22.1	22.3	22.3	21.4	21.6	22.0
Banamex	40.9	40.6	40.5	40.1	39.6	39.6	39.5
Santander	26.8	26.6	27.1	26.8	26.3	26.3	26.5
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	34.5	35.6
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	34.6	34.6	34.5	34.6	34.4	32.5	34.6
American Express	35.8	35.8	36.9	36.9	35.3	35.8	36.9
Scotiabank	38.4	39.8	39.8	39.8	39.8	39.8	39.8
Banco Walmart	38.7	45.7	46.7	43.0	40.3	38.7	38.7
Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
SF Soriana	48.8	48.3	47.8	47.3	46.8	47.0	46.9
CrediScotia	45.8	45.8	45.8	45.8	45.8	49.8	45.8
Banco Invex	59.1	61.4	68.2	68.8	66.5	65.4	60.6
BNP Paribas	62.5	62.8	64.9	64.9	62.8	62.8	62.8
Banregio	37.0	37.0	27.1	24.0	24.0	24.0	24.0
Banco Fácil	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Banco del Bajío*	31.7	32.9	34.0	34.0	32.9	32.9	31.7
Banco Afirme	42.4	42.4	43.8	43.8	42.4	42.3	42.4
Banorte	37.0	37.5	39.1	38.6	37.5	n.a.	n.a.
lxe tarjetas	20.2	20.8	20.8	20.7	20.7	n.a.	n.a.

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

*Los datos de Banco del Bajío de todos los clientes están en proceso de revisión para los períodos comprendidos entre agosto de 2011 y abril de 2012.

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

Cuadro 27

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

	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12
Sistema*	14.6	14.7	14.3	15.8	17.1	16.5	16.0
BBVA Bancomer	12.3	12.1	11.7	11.4	13.7	13.1	12.7
Banamex	22.0	22.4	22.0	24.7	26.1	24.3	23.5
Santander	8.1	8.3	8.0	9.0	8.4	10.1	10.0
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	13.9	12.8
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
HSBC	15.1	14.8	13.2	15.3	17.0	16.9	16.1
American Express	13.5	13.6	13.8	19.7	20.0	19.8	19.9
Scotiabank	10.0	10.1	10.0	10.5	12.2	12.0	11.7
Banco Walmart	47.8	51.0	46.1	52.7	58.7	48.5	46.4
Inbursa	2.4	2.3	2.2	2.8	3.5	3.7	3.9
SF Soriana	23.7	23.4	22.1	25.0	25.3	23.6	23.2
CrediScotia	1.6	1.7	1.7	1.8	2.2	2.4	1.9
Banco Invex	15.1	12.6	10.6	13.7	17.1	16.4	18.6
BNP Paribas	30.9	27.1	23.8	18.7	14.3	8.3	4.7
Banregio	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1
Banco Fácil	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco del Bajío*	2.3	1.9	1.6	1.2	1.4	1.4	1.7
Banco Afirme	7.6	6.7	7.4	6.0	11.8	9.7	8.0
Banorte	13.3	12.1	12.3	13.5	14.9	n.a.	n.a.
Ixe tarjetas	5.8	6.1	6.6	7.4	8.3	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-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12	Jun-12
Sistema*	7.3	7.3	7.3	7.9	8.6	8.4	8.2
BBVA Bancomer	6.7	6.6	6.5	6.4	7.5	7.3	7.1
Banamex	11.1	11.3	11.4	12.7	13.5	12.6	12.0
Santander	3.5	3.6	3.7	4.4	4.0	4.8	4.9
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	6.6	6.3
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
HSBC	8.4	8.0	7.3	8.1	9.1	9.5	9.3
American Express	6.3	6.3	6.6	9.4	9.7	9.7	9.6
Scotiabank	4.9	4.8	4.8	5.1	6.3	6.2	6.1
Banco Walmart	24.8	23.7	22.1	24.3	29.8	26.0	24.6
Inbursa	1.3	1.2	1.2	1.3	1.7	1.8	1.9
SF Soriana	12.0	12.0	11.7	13.0	13.2	12.1	12.1
CrediScotia	1.0	1.0	1.1	1.1	1.4	1.5	1.3
Banco Invex	8.1	6.9	5.8	6.7	8.2	8.0	9.1
BNP Paribas	15.5	12.0	10.1	7.7	6.1	3.5	1.9
Banregio	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1
Banco Fácil	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco del Bajío*	1.1	1.2	0.8	0.6	0.6	0.7	0.7
Banco Afirme	2.7	2.6	2.5	2.4	4.3	4.1	3.1
Banorte	6.5	5.9	5.6	6.1	7.0	n.a.	n.a.
Ixe tarjetas	2.7	2.9	3.3	3.7	4.5	n.a.	n.a.

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

*Los datos de Banco del Bajío de todos los clientes están en proceso de revisión para los períodos comprendidos entre agosto de 2011 y abril de 2012.

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

5.3. Información básica referente a cada intermediario

5.3.1. BBVA Bancomer

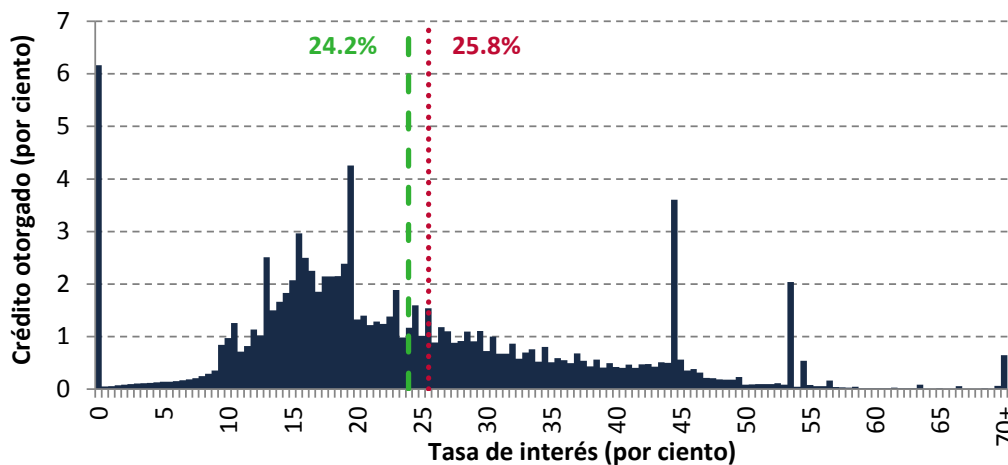
Cuadro 29

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	3,352,098	5,007,955
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	61,515	65,466
Tasa efectiva promedio ponderada	25.8%	24.2%
Tasa efectiva mediana	22.0%	20.8%

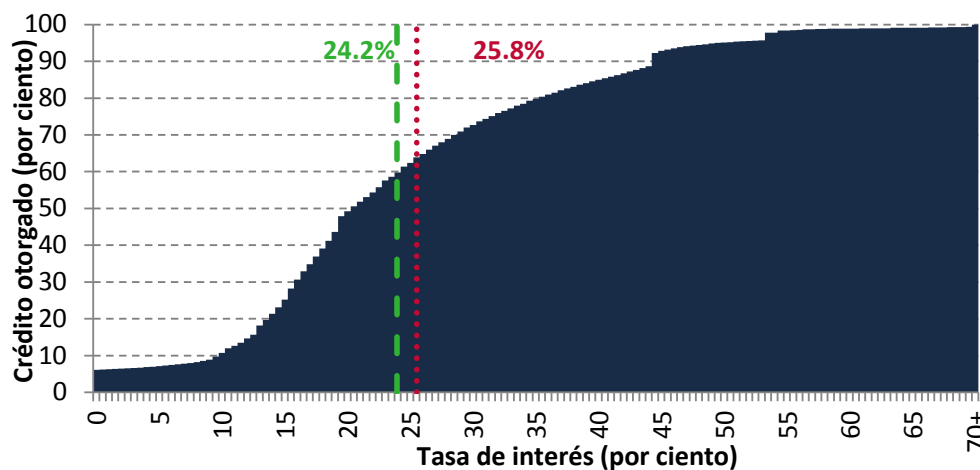
Gráfica 6

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.

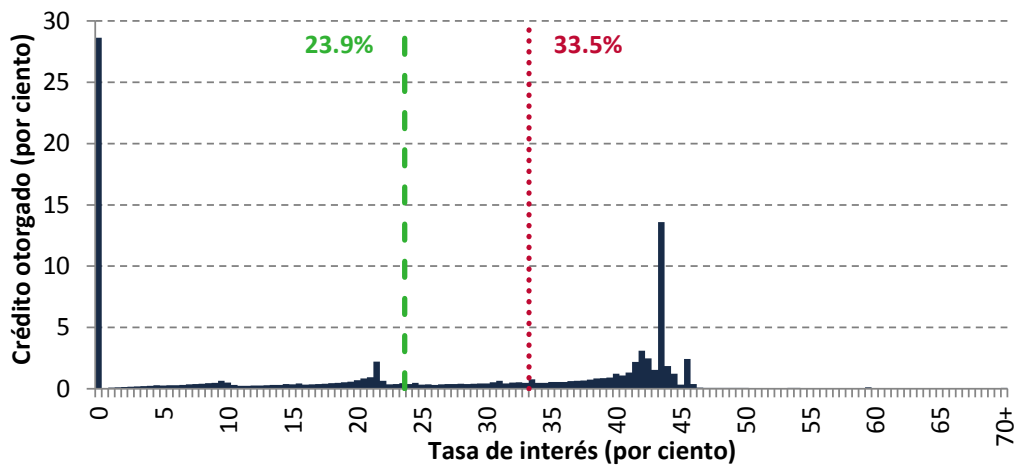
5.3.2. Banamex

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	2,067,872	3,985,376
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	45,347	63,535
Tasa efectiva promedio ponderada	33.5%	23.9%
Tasa efectiva mediana	39.5%	26.4%

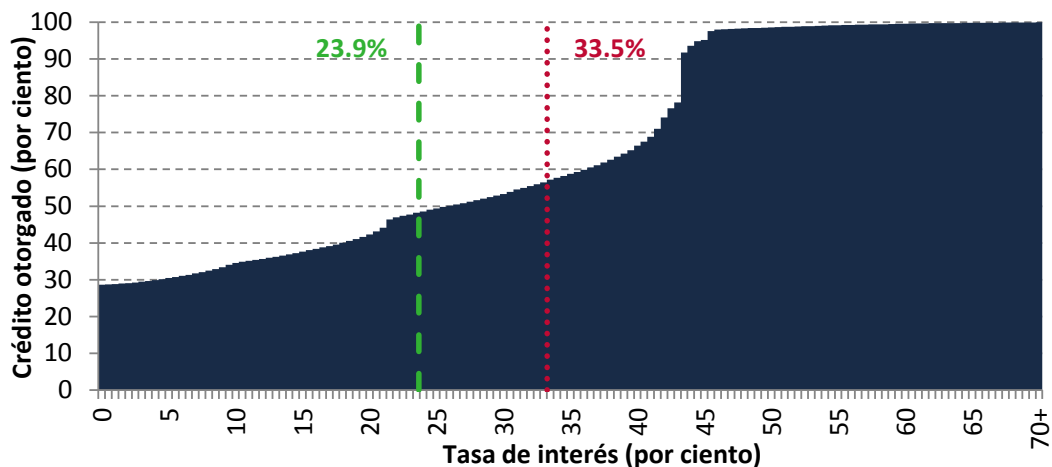
Gráfica 8

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.

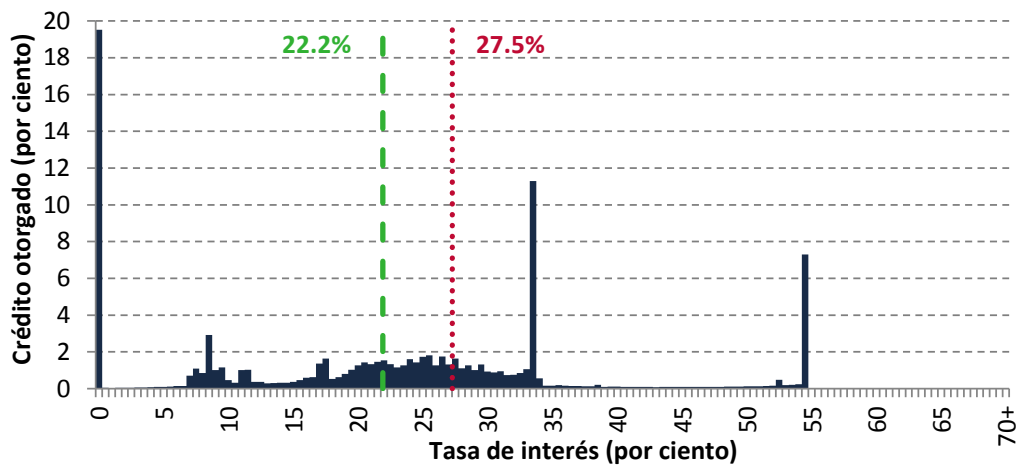
5.3.3. Santander

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,084,189	2,010,836
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	26,603	33,037
Tasa efectiva promedio ponderada	27.5%	22.2%
Tasa efectiva mediana	26.5%	23.2%

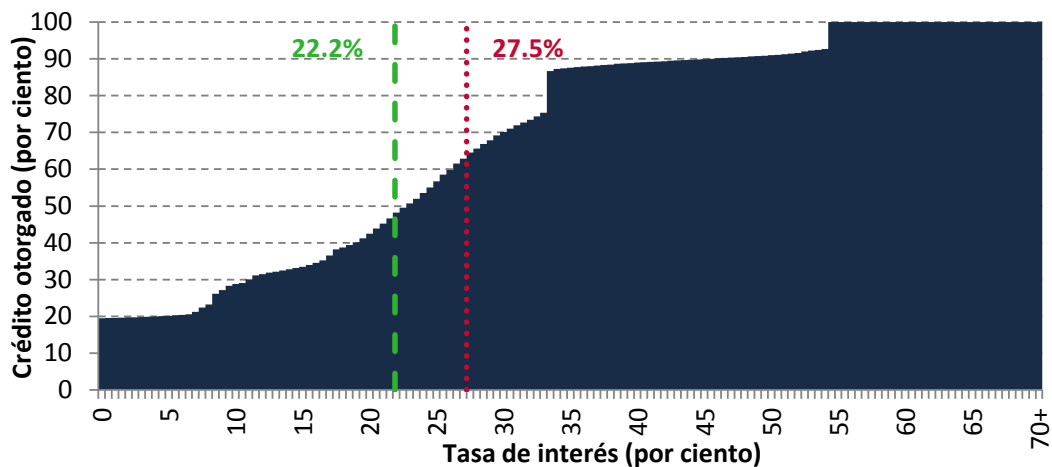
Gráfica 10

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



Gráfica 11

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



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

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

5.3.4. Banorte-lxe Tarjetas

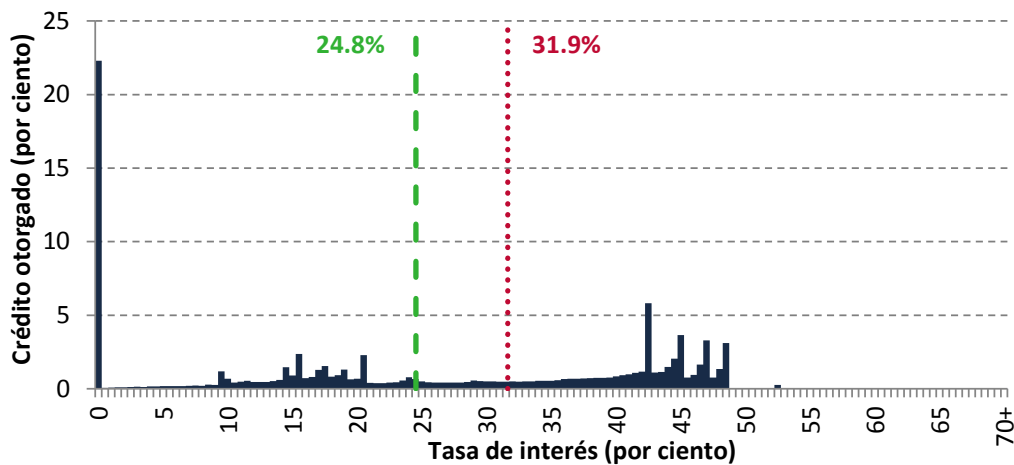
Cuadro 32

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	520,252	892,315
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	9,608	12,358
Tasa efectiva promedio ponderada	31.9%	24.8%
Tasa efectiva mediana	35.6%	24.4%

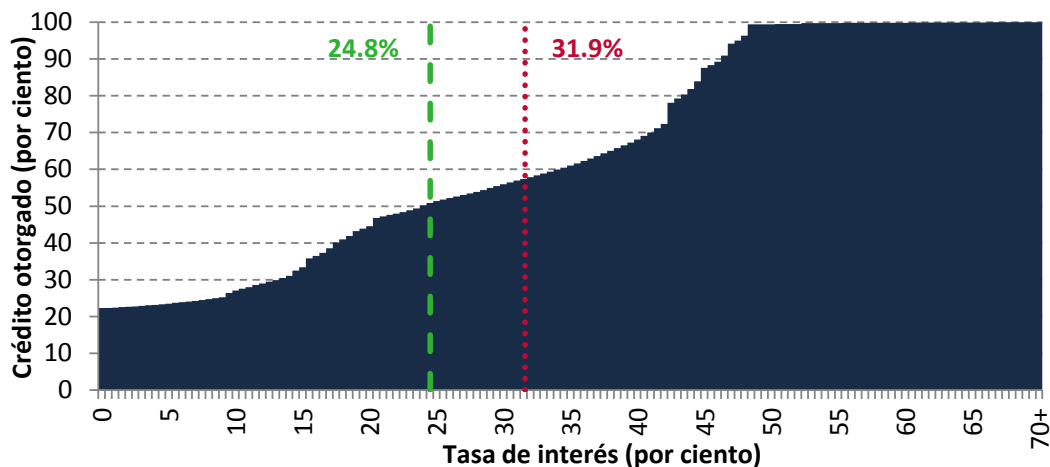
Gráfica 12

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



Gráfica 13

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



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

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

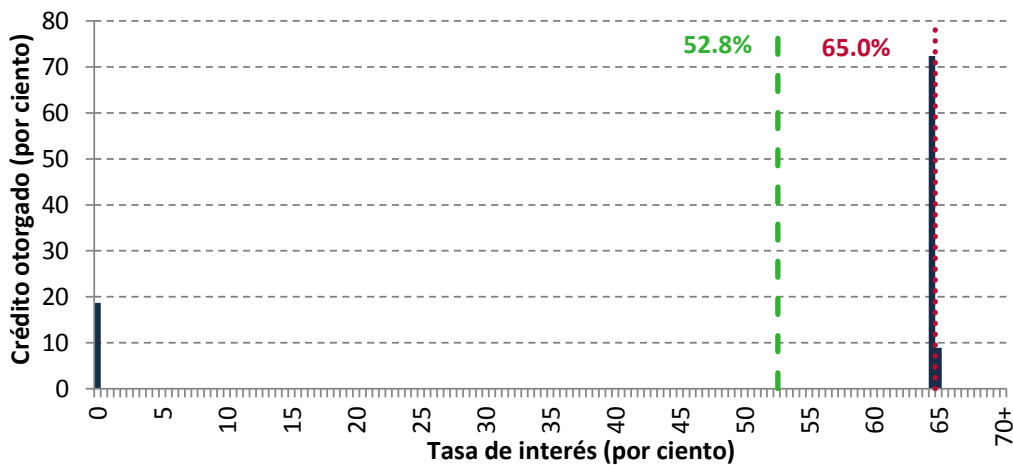
5.3.5. BanCoppel

Cuadro 33
Estadísticas básicas de BanCoppel (datos a junio de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	580,353	850,866
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,569	3,160
Tasa efectiva promedio ponderada	65.0%	52.8%
Tasa efectiva mediana	65.0%	65.0%

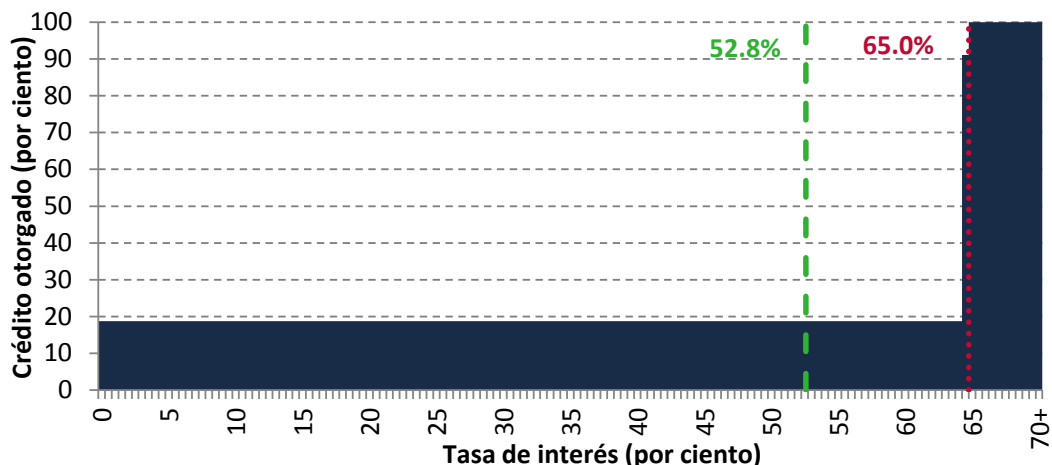
Gráfica 14

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



Gráfica 15

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



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

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

5.3.6. HSBC

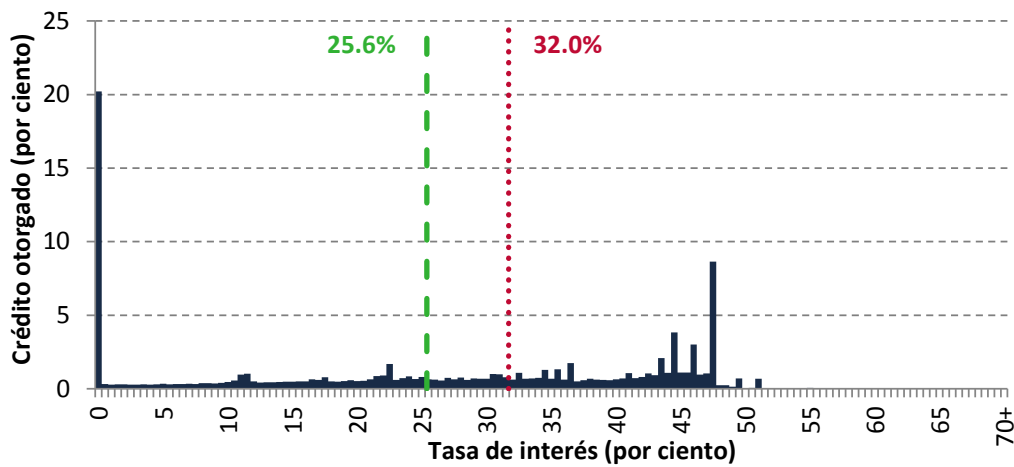
Cuadro 34

Estadísticas básicas de HSBC (datos a junio de 2012)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	465,776	821,716
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	10,372	12,937
Tasa efectiva promedio ponderada	32.0%	25.6%
Tasa efectiva mediana	34.6%	28.1%

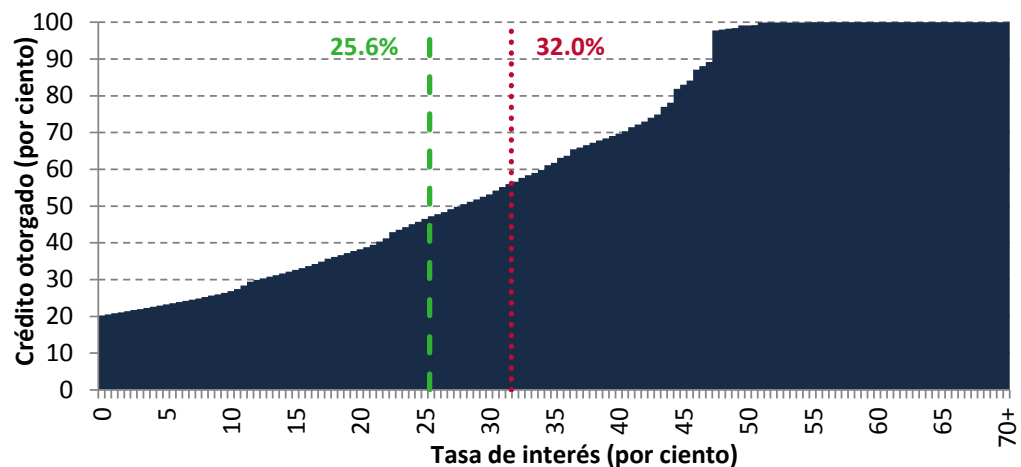
Gráfica 16

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



Gráfica 17

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



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

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

5.3.7. American Express

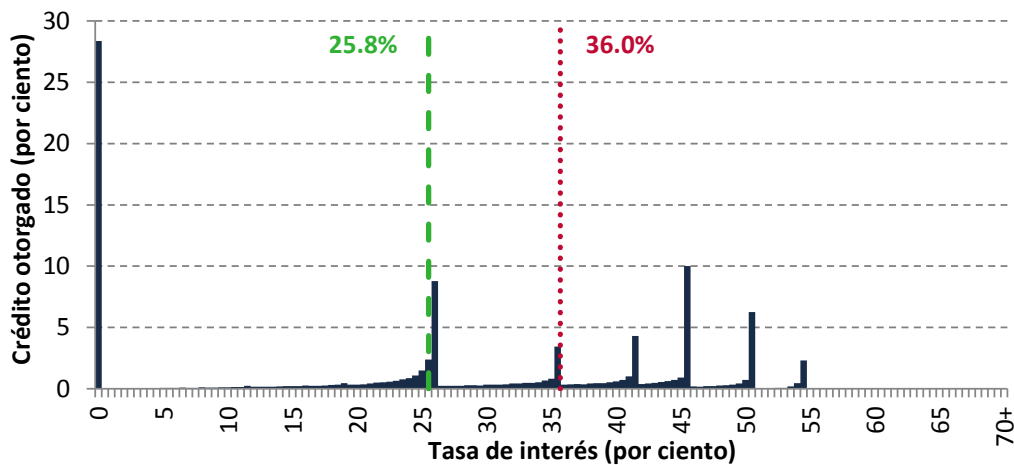
Cuadro 35

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	191,177	341,647
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	4,667	6,513
Tasa efectiva promedio ponderada	36.0%	25.8%
Tasa efectiva mediana	36.9%	26.1%

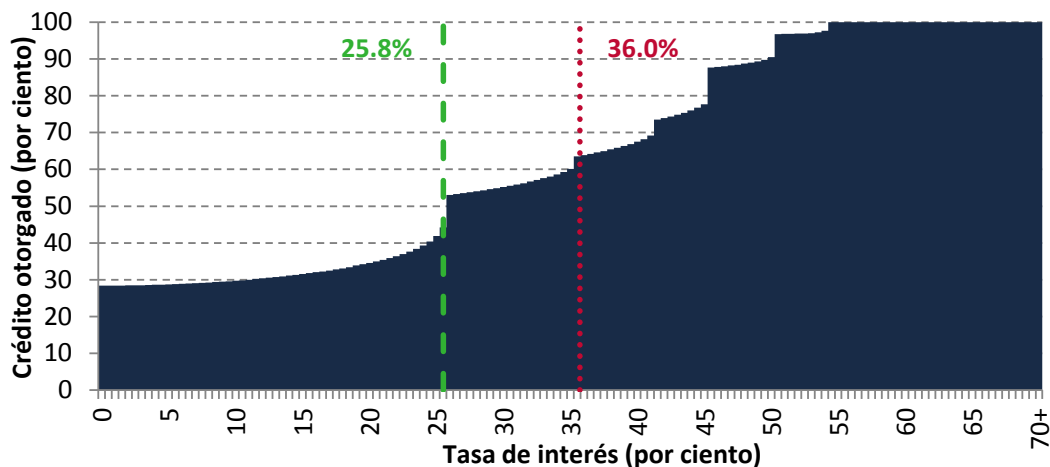
Gráfica 18

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



Gráfica 19

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



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

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

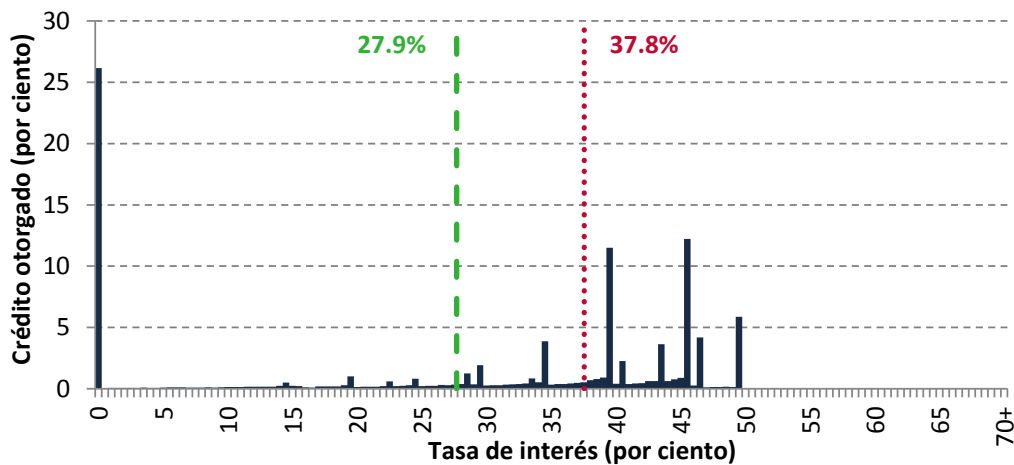
5.3.8. Scotiabank

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	147,308	308,485
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,465	3,335
Tasa efectiva promedio ponderada	37.8%	27.9%
Tasa efectiva mediana	39.8%	36.2%

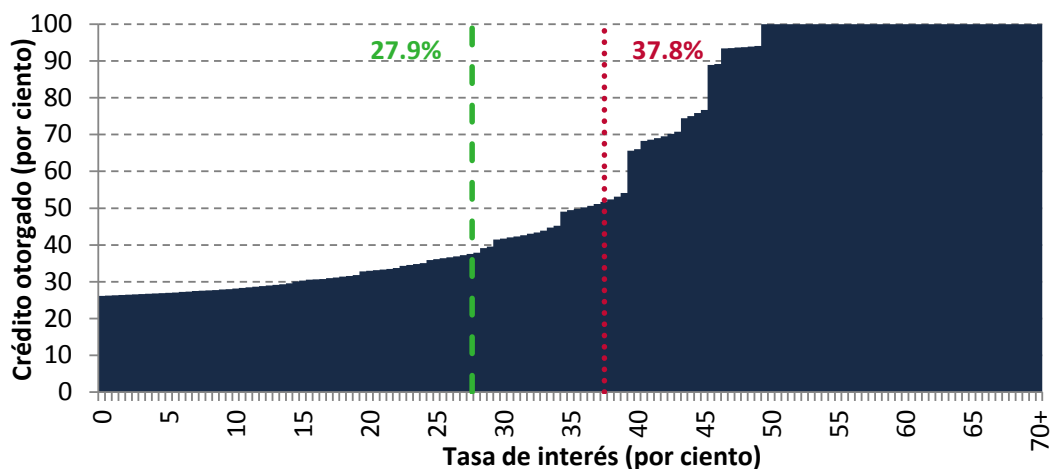
Gráfica 20

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



Gráfica 21

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



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

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

5.3.9. Banco Walmart

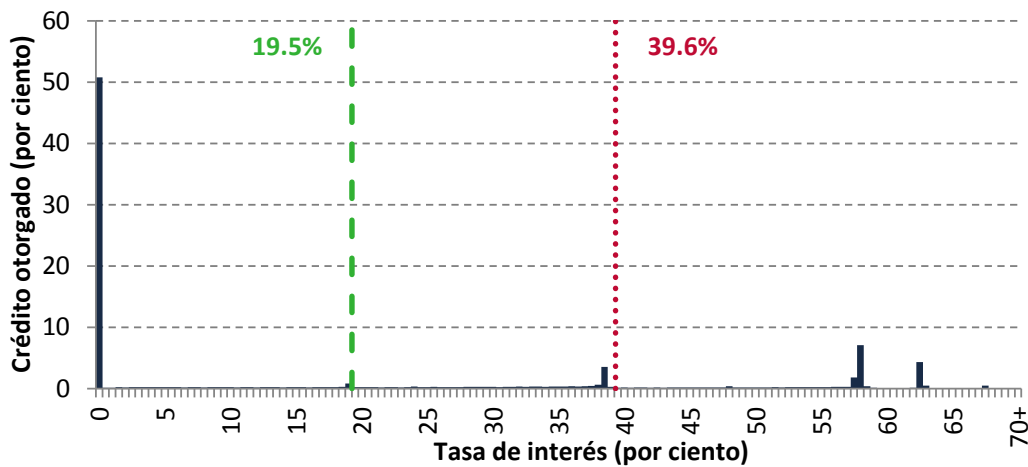
Cuadro 37

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	136,865	287,797
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	631	1,281
Tasa efectiva promedio ponderada	39.6%	19.5%
Tasa efectiva mediana	38.7%	0.0%

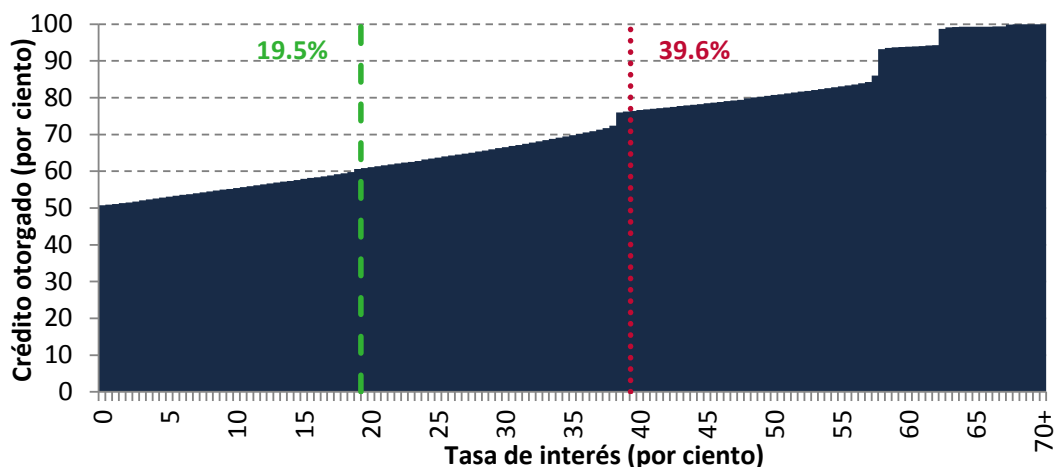
Gráfica 22

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



Gráfica 23

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



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

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

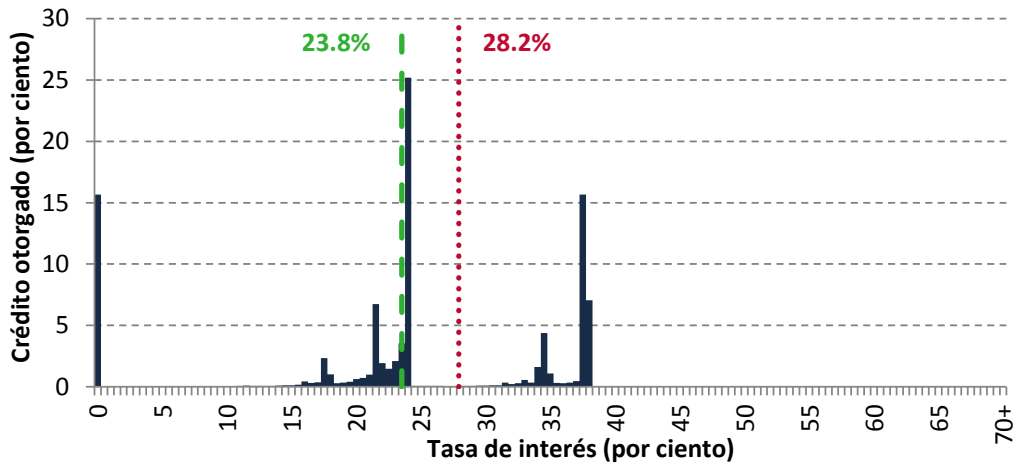
5.3.10. Inbursa

Cuadro 38
Estadísticas básicas de Inbursa (datos a junio de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	167,279	274,631
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,424	1,688
Tasa efectiva promedio ponderada	28.2%	23.8%
Tasa efectiva mediana	24.0%	24.0%

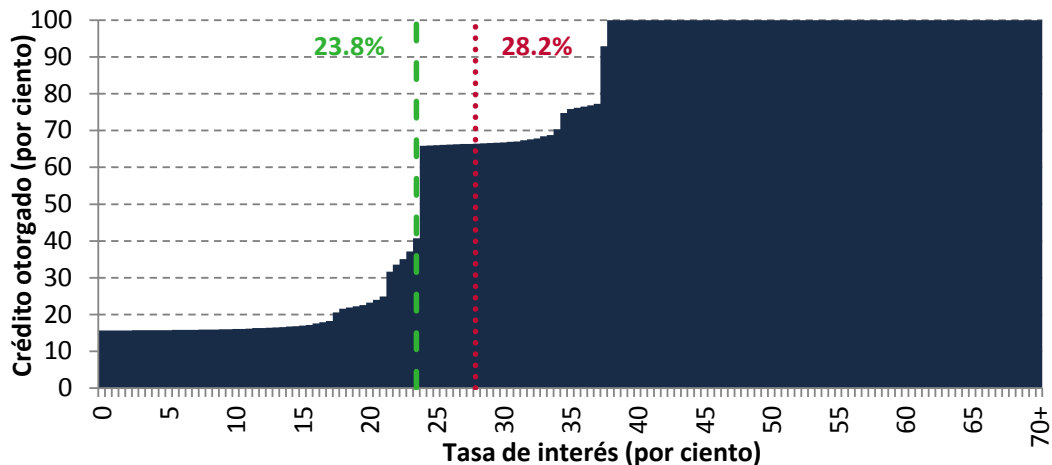
Gráfica 24

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



Gráfica 25

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



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

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

5.3.11. Servicios Financieros Soriana

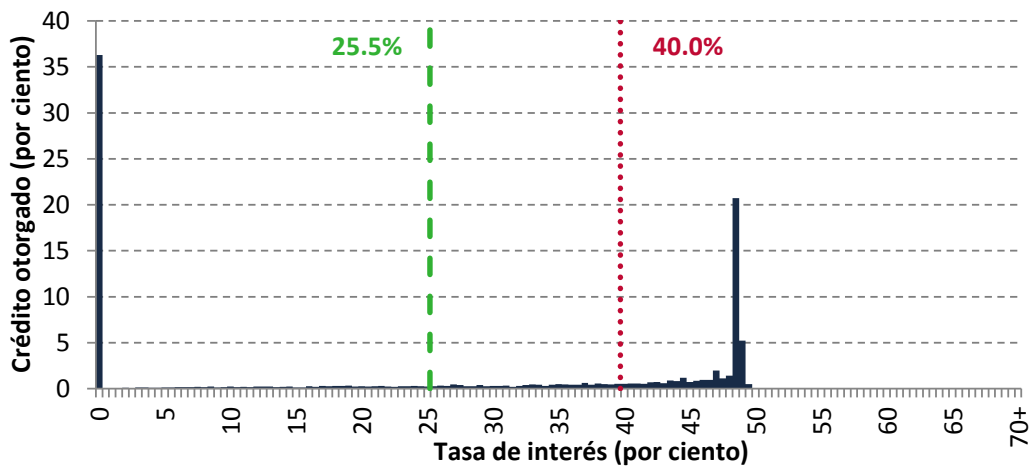
Cuadro 39

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	24,622	45,906
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	297	467
Tasa efectiva promedio ponderada	40.0%	25.5%
Tasa efectiva mediana	46.9%	31.0%

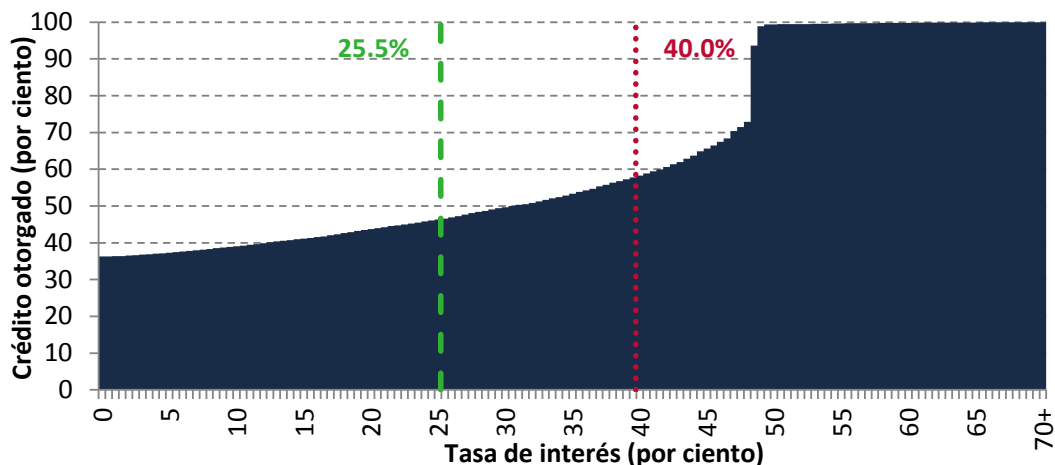
Gráfica 26

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



Gráfica 27

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



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

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

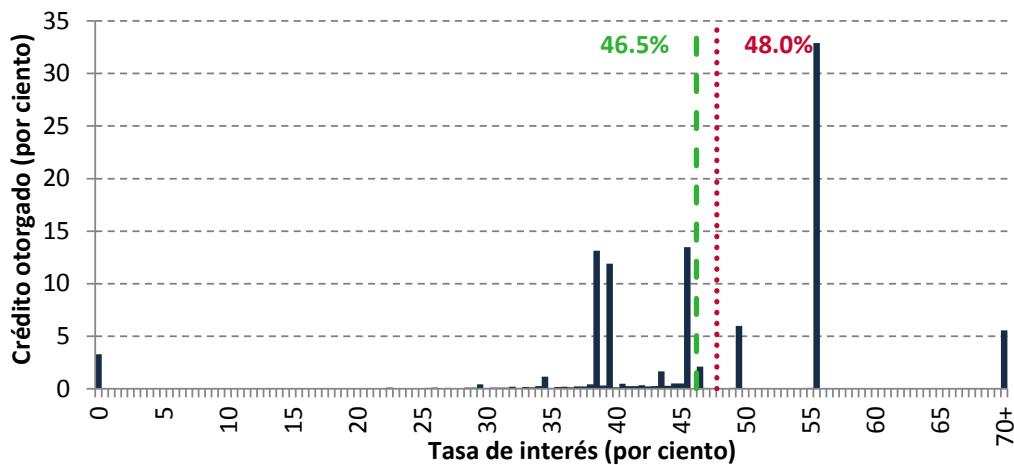
5.3.12. CrediScotia

Cuadro 40
Estadísticas básicas de CrediScotia (datos a junio de 2012)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	29,985	42,732
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	220	227
Tasa efectiva promedio ponderada	48.0%	46.5%
Tasa efectiva mediana	45.8%	45.8%

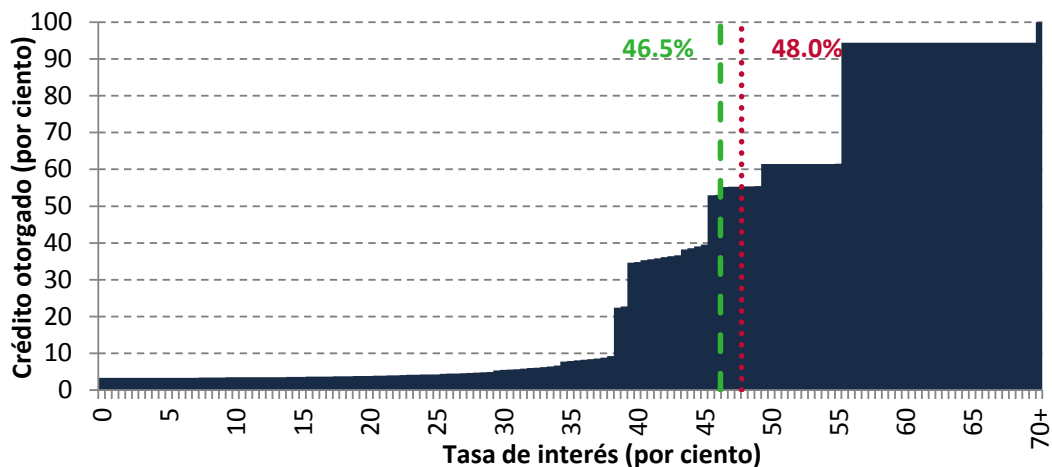
Gráfica 28

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



Gráfica 29

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



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

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

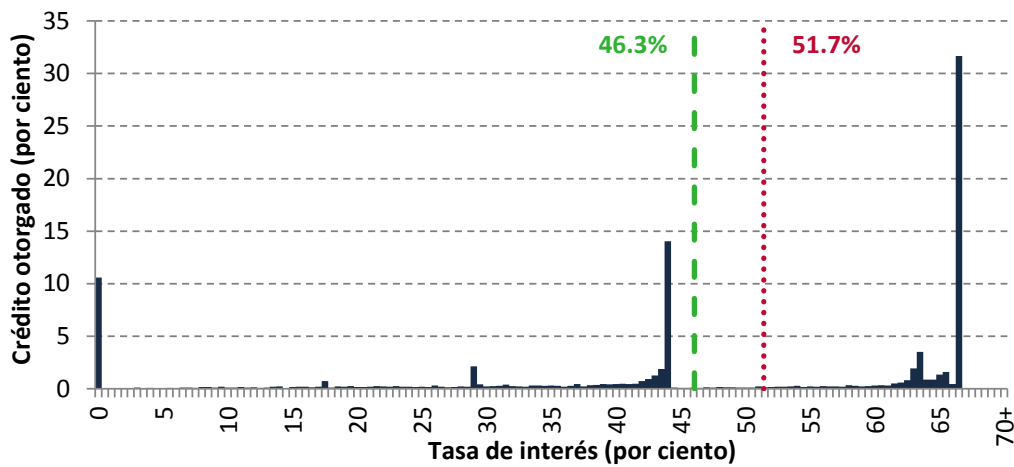
5.3.13. Banco Invex

Cuadro 41
Estadísticas básicas de Banco Invex (datos a junio de 2012)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	23,786	37,287
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	306	342
Tasa efectiva promedio ponderada	51.7%	46.3%
Tasa efectiva mediana	60.6%	48.3%

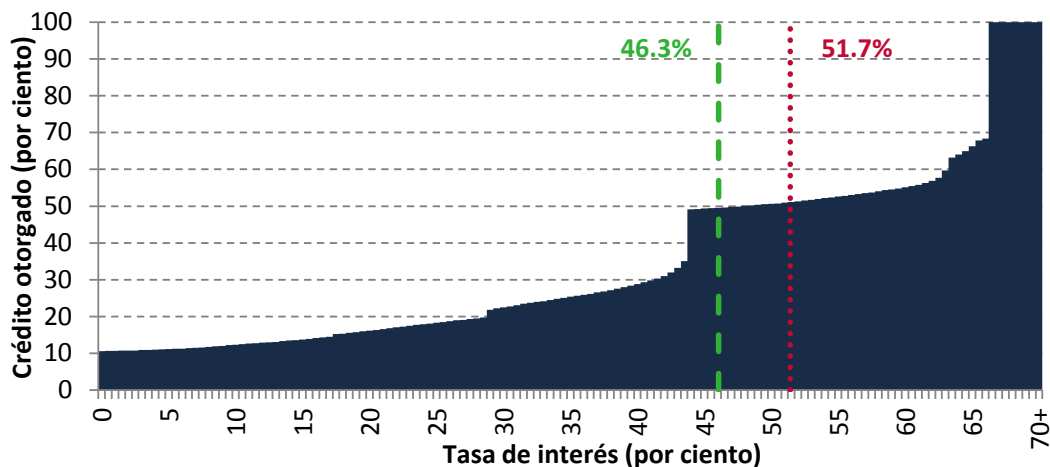
Gráfica 30

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



Gráfica 31

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



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

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

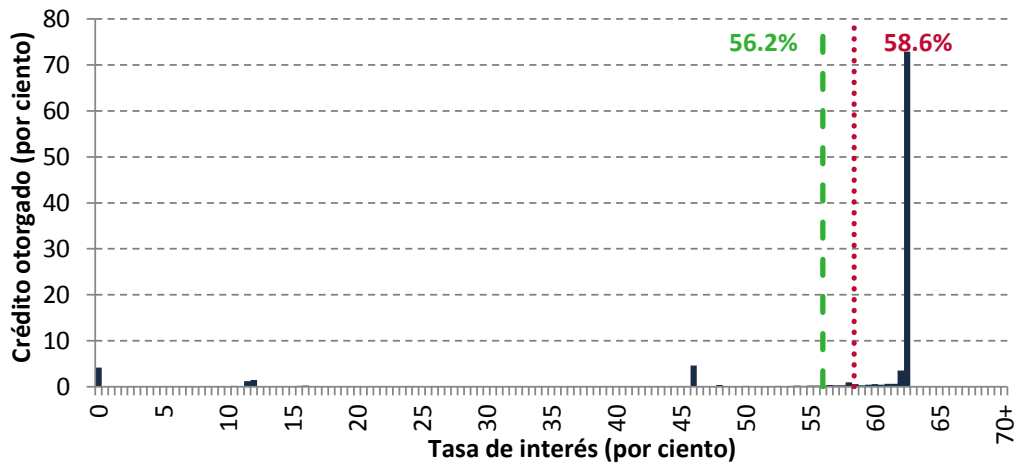
5.3.14. BNP Paribas

Cuadro 42
Estadísticas básicas de BNP Paribas (datos a junio de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	27,860	33,142
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	117	122
Tasa efectiva promedio ponderada	58.6%	56.2%
Tasa efectiva mediana	62.8%	62.8%

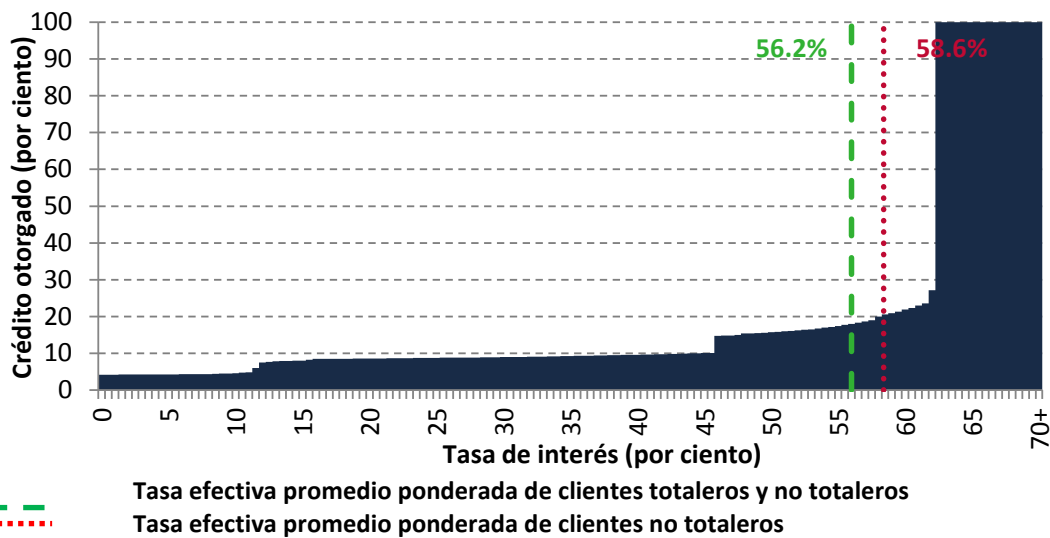
Gráfica 32

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



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

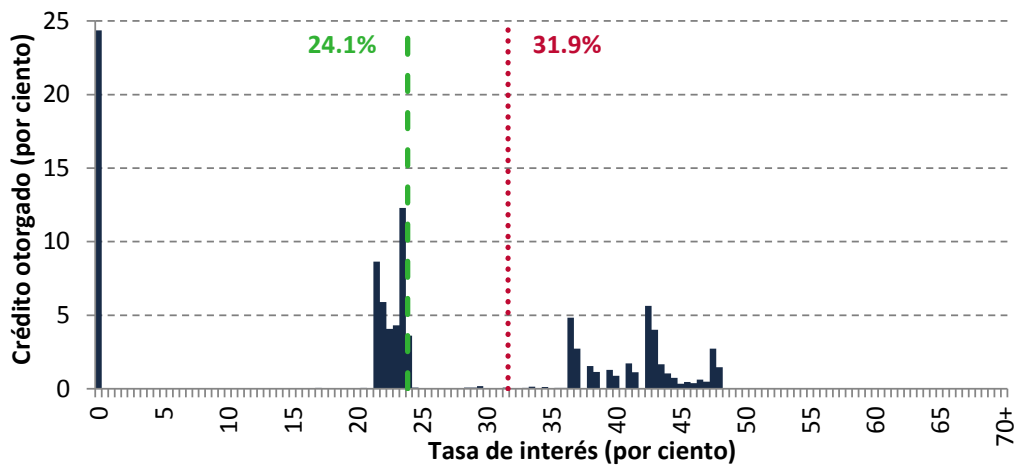
5.3.15. Banregio

Cuadro 43
Estadísticas básicas de Banregio (datos a junio de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	9,155	19,756
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	160	211
Tasa efectiva promedio ponderada	31.9%	24.1%
Tasa efectiva mediana	24.0%	24.0%

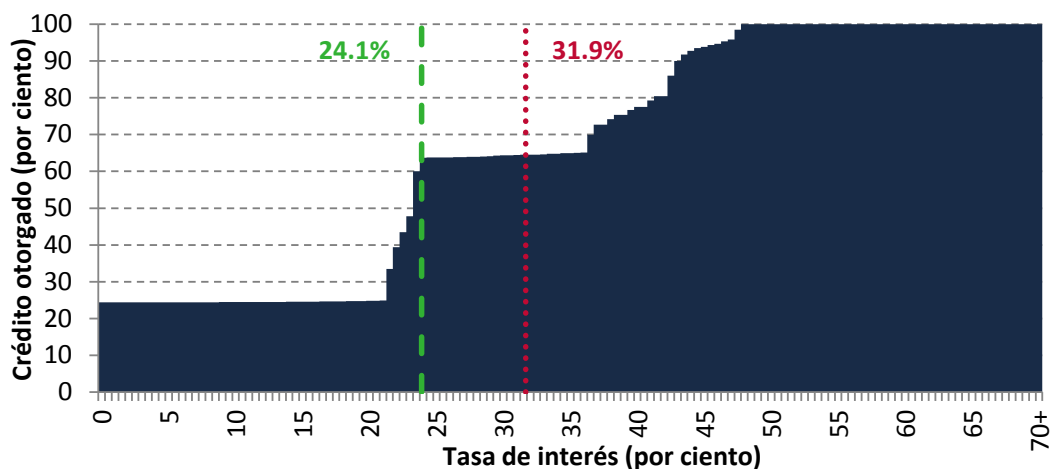
Gráfica 34

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



Gráfica 35

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



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

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

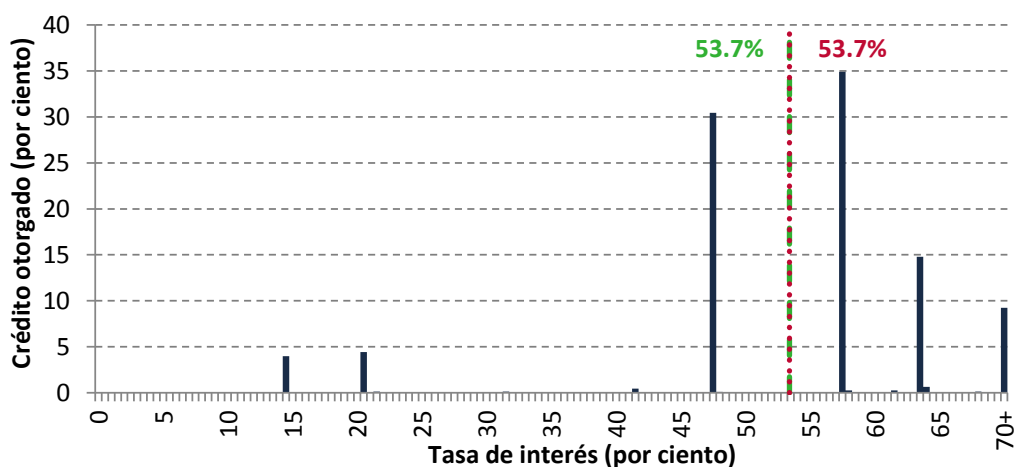
5.3.16. Banco Fácil

Cuadro 44
Estadísticas básicas de Banco Fácil (datos a junio de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	9,208	15,823
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	35	35
Tasa efectiva promedio ponderada	53.7%	53.7%
Tasa efectiva mediana	58.0%	58.0%

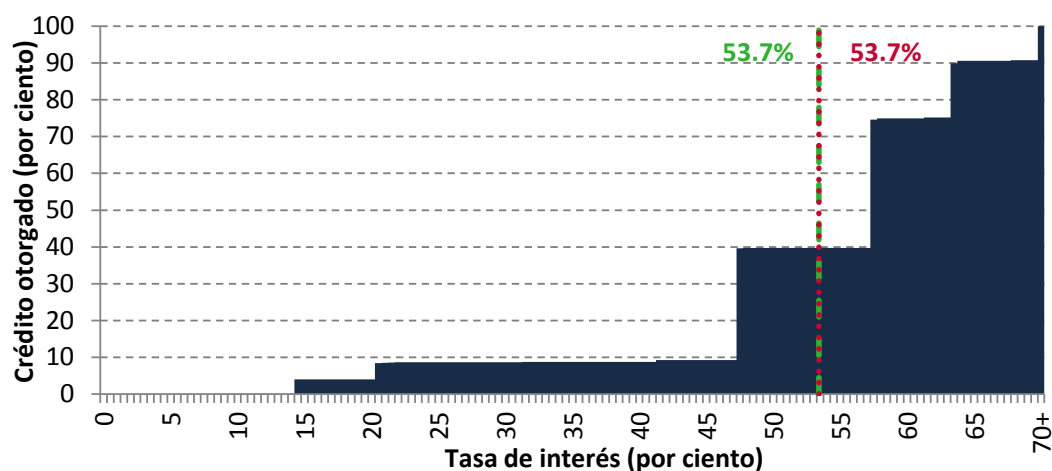
Gráfica 36

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



Gráfica 37

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



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

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

5.3.17. Banco del Bajío

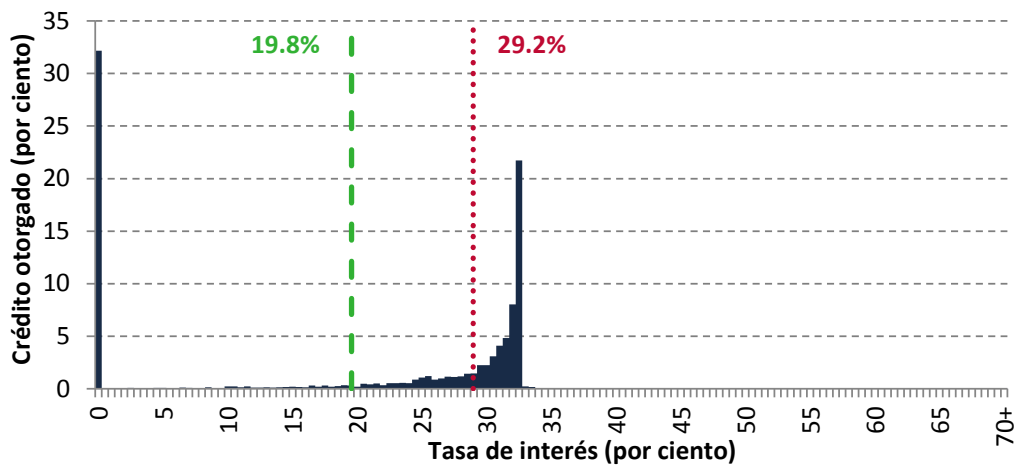
Cuadro 45

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

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	5,179	11,080
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	65	95
Tasa efectiva promedio ponderada	29.2%	19.8%
Tasa efectiva mediana	31.7%	28.5%

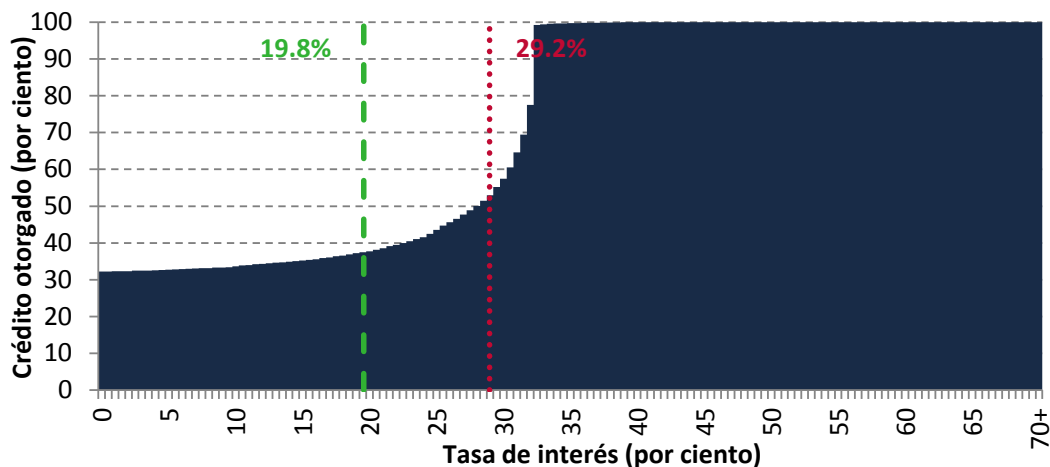
Gráfica 38

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



Gráfica 39

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



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

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

5.3.18. Banco Afirme

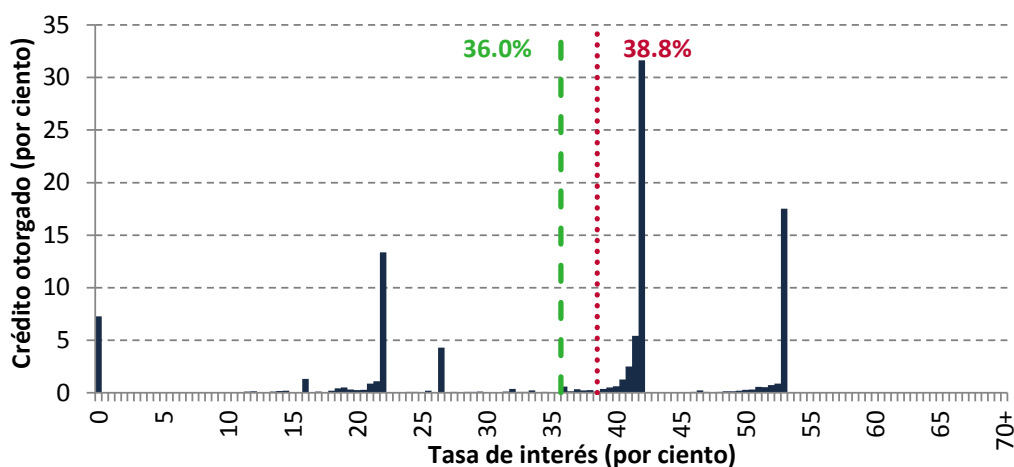
Cuadro 46

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

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,525	8,346
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	85	92
Tasa efectiva promedio ponderada	38.8%	36.0%
Tasa efectiva mediana	42.4%	42.4%

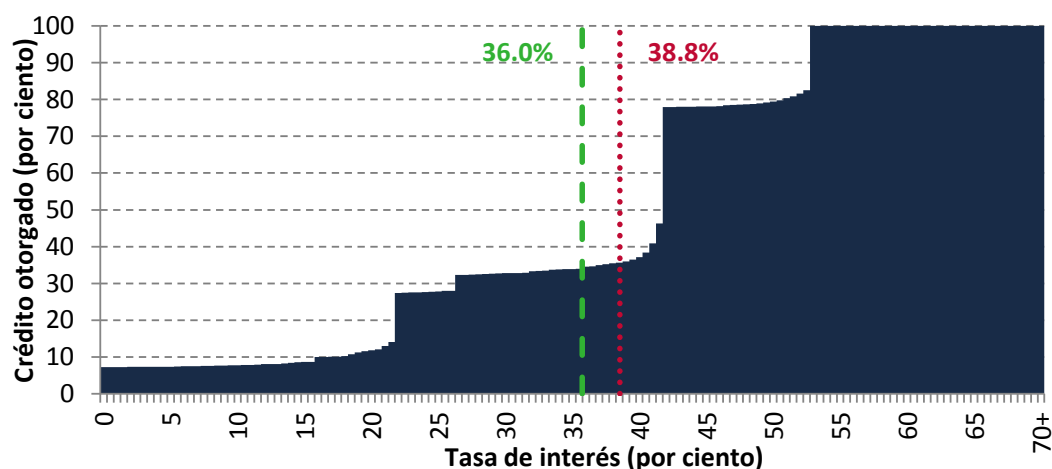
Gráfica 40

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



Gráfica 41

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



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

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

6. Apéndice: Información metodológica.

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

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

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

Con la distribución del saldo de crédito otorgado para cada nivel de tasas, se generan indicadores estadísticos que permiten apreciar las tasas a las que, en promedio, cada institución otorga crédito. Estos indicadores son la tasa de interés promedio ponderada por el saldo y la tasa de interés mediana¹¹. 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 acarrean una deuda a través del tiempo y que pagan intereses por no liquidar dicha deuda cada

¹¹ Es la tasa de interés que divide el saldo de crédito otorgado en dos segmentos del mismo monto.

mes (conocidos como “no totaleros”¹²), 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 tarjetas¹³ y el saldo de crédito otorgado¹⁴ 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 bimestres¹⁵.

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.

¹² En este reporte se usan estas denominaciones porque se han vuelto de uso común en el medio bancario.

¹³ El número de tarjetas reportado no coincide con los de “tarjetas emitidas” y “tarjetas utilizadas” que el Banco de México presenta en la liga <http://www.banxico.org.mx/SieInternet/consultarDirectorioInternetAction.do?accion=consultarCuadro&idCuadro=CF256§or=21&locale=es>, debido a que en este reporte se excluyen las tarjetas que registran atrasos en sus pagos, así como la adicionales.

¹⁴ Este concepto corresponde al monto promedio diario del crédito recibido incluyendo promociones a meses sin intereses.

¹⁵ En esta situación se encuentran los productos de Mifel.



BANCO DE MÉXICO

Octubre 2012

www.banxico.org.mx