

Indicadores básicos de tarjetas de crédito

Datos a abril 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 abril 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.

Índice

1. Resumen	4
2. Cuadros resumen a abril de 2012.....	8
3. Información básica del sistema.....	11
4. Información por segmento de mercado	12
4.1. Indicadores básicos a nivel de instituciones.....	12
4.2. CAT a nivel de producto.....	14
4.3. Productos que no cobran anualidad.....	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 acerca del comportamiento de las 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 usan su tarjeta de crédito. En el apéndice se presenta la metodología seguida para la preparación de este reporte.

En esta ocasión se presentan, por primera vez, los indicadores básicos de las tarjetas de crédito correspondientes a los bancos Banorte e IXE, calculados con base en la información de ambos³.

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

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

- En el último año (de abril de 2011 a abril de 2012), la Tasa de interés Efectiva Promedio Ponderada (TEPP) se redujo 100 puntos base, al pasar de 25.1 a 24.1 por ciento; sin embargo, con respecto al mes de febrero de 2012, la tasa aumentó 10 puntos base (cuadro 1, gráfica 1 y cuadro 23).
- En dicho período, el número de tarjetas se incrementó 10.4 por ciento; el aumento fue de 1.7 por ciento con respecto a los datos de febrero del presente año (cuadros 1 y 19).
- El saldo de crédito de las tarjetas incluidas en esta publicación aumentó 12.7 por ciento en términos reales en el período (cuadro 1).
- En abril de 2012, el 25.9 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 21.4 por ciento del crédito se concedió a

³ A partir de abril de 2012, las tarjetas de créditos de ambas instituciones se operan en una misma unidad administrativa (sofom), aunque los bancos todavía no se han fusionado.

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

tasas de interés preferenciales y el restante 52.7 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 17.3 a 19.1 por ciento del total. A su vez, el número de clientes “totaleros” pasó de 39.5 a 41.6 por ciento del total (cuadro 4).
- En dicho período, la proporción de crédito otorgado mediante promociones sin intereses pasó de 14.5 a 16.5 por ciento del saldo de crédito total (cuadro 27); el saldo de este crédito aumentó 28.8 por ciento en términos reales en el periodo. Los clientes “totaleros” son los que más aprovechan dichas promociones; en abril de 2012, éstos usaron el 58.9 por ciento del saldo dispuesto en este tipo de promociones.
- Una proporción importante del crédito se otorga a tasas relativamente bajas; durante abril de 2012 la mitad del crédito se concedió a tasas menores o iguales al 22.9 por ciento. Esto representa una reducción de 1.7 puntos porcentuales respecto al mismo periodo del año previo cuando la mitad de la cartera se otorgó a tasas iguales o menores a 24.6 por ciento (cuadro 5 y gráficas 3 y 4). Esto se explica por el aumento del saldo de los clientes “totaleros” y del crédito otorgado mediante promociones.
- La proporción de la cartera que se otorga a tasas altas es relativamente pequeña, en abril de 2012 solamente el 5.1 por ciento de la cartera se otorgó a tasas mayores al 50 por ciento (gráficas 3 y 4). Este valor es menor al 5.3 por ciento observado en abril del año pasado.

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

- En el último año, la TEPP pasó de 30.4 a 29.8 por ciento (cuadro 2 y gráfica 1).
- En abril de 2012, los bancos con la TEPP más baja son: BBVA Bancomer (25.4 por ciento); Santander (27.2 por ciento) e Inbursa (28.3 por ciento) (cuadro 2).
- El número de clientes “no totaleros” aumentó 6.6 por ciento en el último año, mientras el saldo de crédito se incrementó 10.2 por ciento en términos reales durante el mismo lapso (cuadro 2).
- En abril de 2012, el 8.4 por ciento del crédito a los clientes “no totaleros” fue otorgado sin intereses, el 26.5 por ciento mediante promociones con tasa de interés preferencial y el restante 65.2 por ciento fue concedido sin promoción alguna (cuadro 3).
- Entre las instituciones que en abril 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 (26.0 por ciento), Banamex (12.6 por ciento) y American Express (9.7 por ciento) (cuadro 3).
- La TEPP sin promociones de los clientes “no totaleros” en abril de 2012 fue de 37.7 por ciento; que corresponde al mismo nivel registrado en abril de 2011. 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 abril de 2012, las tarjetas “Clásicas” o equivalentes representan el 75.7 por ciento del total de tarjetas incluidas en este reporte. A esa fecha 18 instituciones tienen en conjunto 90 productos de este tipo (cuadro 6).
- La TEPP de tarjetas “Clásicas” o equivalentes disminuyó 40 puntos base en el último año (cuadro 6). En abril de 2012, entre las instituciones con más de cien mil tarjetas, las TEPP más bajas fueron de Banco Walmart (18.8 por ciento), Santander (22.6 por ciento) y Banamex (25.6 por ciento) (cuadro 6). La tasa de Walmart se explica en buena medida por la importancia de los clientes totaleros en el saldo total.
- En el último año, la comisión promedio por anualidad aumentó 22 pesos, lo que representa un incremento real de 1.9 por ciento (cuadro 6).
- Con el fin de facilitar la comparación de la información sobre 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 12.7 por ciento del número total de tarjetas “Clásicas”; aquéllas cuyo límite de crédito está entre 4,501 y 8,000 pesos constituyen el 18.0 por ciento; las que tienen límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos representan el 22.6 por ciento, y el restante 46.7 por ciento corresponde a las tarjetas “Clásicas” con límite de crédito mayor a 15,000 pesos (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).
- 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 9.4 por ciento del número total de tarjetas clásicas (cuadro 16).⁵

⁵ Sólo se consideran tarjetas que se siguen ofreciendo al público y que no están sujetas a restricciones especiales para su contratación. Adicionalmente, algunos bancos otorgan promociones a través de las cuales no se cobra anualidad; éstas no están incluidos en estas cifras.

1.4 Segmentos "Oro" y "Platino" o equivalentes

- La TEPP de las tarjetas tipo "Oro" y "Platino" o equivalentes se redujeron de 24.8 a 24.0 y de 18.3 a 16.2 por ciento, respectivamente, en el lapso de abril de 2011 a abril de 2012. Por su parte, la anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Oro" disminuyó en un 2.1 por ciento en términos reales, mientras que la anualidad promedio ponderada de las tarjetas "Platino" se elevó un 5.3 por ciento en términos reales, en el mismo lapso (cuadros 7 y 8).
- En el segmento "Oro" o equivalentes, las tarjetas Oro Inbursa, Oro Bancomer y UNISantander-K registran los CAT más bajos (cuadro 14). Los productos incluidos en el cuadro representan el 84.1 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 24.9 por ciento del número total de tarjetas "Oro" (cuadro 16).⁶
- En el segmento "Platino" o equivalentes, entre los productos con más del 0.5 por ciento del total de tarjetas, Bancomer Platinum, Ixe Platino y Banamex Platinum registraron los CAT más bajos (cuadro 15). Los productos incluidos en el cuadro representan el 91.4 por ciento del saldo de crédito otorgado en este segmento de mercado.

⁶ Ver nota 4.

2. Cuadros resumen a abril de 2012

Cuadro 1 Información básica para los clientes totaleros y no totaleros

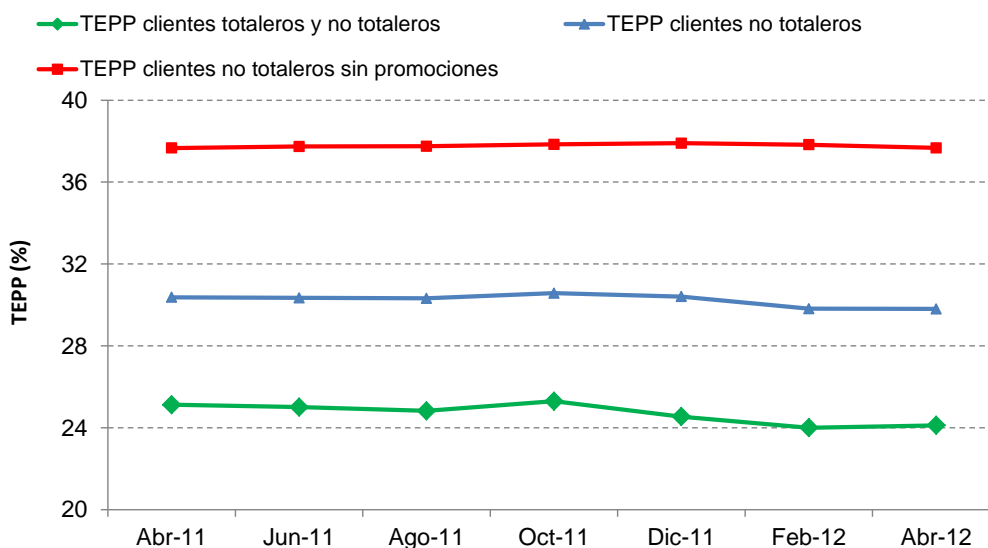
	Número de tarjetas		Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)		Tasa efectiva promedio ponderada (%)		Tasa efectiva mediana (%)	
	Abr-11	Abr-12	Abr-11	Abr-12	Abr-11	Abr-12	Abr-11	Abr-12
Sistema	13,469,978	14,871,672	172,242	200,740	25.1	24.1	24.6	22.9
BBVA Bancomer	4,760,286	5,041,750	54,713	63,919	24.4	23.8	21.3	20.3
Banamex	3,434,301	3,960,626	53,077	62,639	24.9	23.8	30.2	25.8
Santander	1,690,470	1,956,974	25,416	31,893	23.0	22.0	23.6	22.9
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	876,869	n.a.	12,039	n.a.	24.3	n.a.	23.5
BanCoppel	688,611	823,141	2,116	3,012	52.5	52.8	65.0	65.0
HSBC	798,286	805,920	13,136	13,141	27.3	24.5	31.3	25.8
American Express	362,721	342,229	6,250	6,458	24.9	23.1	26.1	24.9
Scotiabank	288,097	311,317	3,284	3,290	27.6	27.5	37.1	34.8
Inbursa	297,001	274,844	1,762	1,654	25.2	24.1	24.0	24.0
Banco Walmart	110,081	271,116	266	1,184	18.2	18.8	0.0	0.0
SF Soriana	32,198	44,676	289	459	28.3	25.3	39.4	30.0
Banco Invex	41,443	37,308	324	315	45.8	48.8	59.5	61.9
CrediScotia	38,627	35,596	219	187	48.1	47.7	44.7	49.8
BNP Paribas	54,095	34,869	204	131	38.7	54.3	51.6	62.8
Banregio	15,895	19,082	170	195	25.8	24.4	24.0	24.0
Banco Fácil	25,866	16,527	64	37	55.4	54.0	58.0	58.0
Banco del Bajío	9,092	10,648	87	101	17.2	17.6	32.5	32.9
Banco Afirme	7,101	8,180	74	83	31.8	35.1	39.6	42.3
Banorte	689,833	n.a.	8,739	n.a.	25.7	n.a.	28.7	n.a.
lxe tarjetas	125,974	n.a.	2,050	n.a.	20.5	n.a.	17.4	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 (%)	
	Abr-11	Abr-12	Abr-11	Abr-12	Abr-11	Abr-12	Abr-11	Abr-12
Sistema	8,148,057	8,687,363	142,477	162,422	30.4	29.8	30.3	28.3
BBVA Bancomer	3,156,712	3,307,896	51,350	59,881	26.0	25.4	22.4	21.6
Banamex	1,841,890	2,041,307	38,783	44,538	34.1	33.4	39.5	39.6
Santander	980,433	1,056,502	21,271	25,754	27.5	27.2	28.0	26.3
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	505,364	n.a.	9,311	n.a.	31.5	n.a.	34.5
BanCoppel	470,868	560,845	1,710	2,446	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	467,679	452,465	10,853	10,307	33.0	31.2	35.8	32.5
American Express	215,313	192,012	4,712	4,620	33.0	32.3	35.8	35.8
Scotiabank	143,182	143,272	2,389	2,390	37.9	37.9	37.8	39.8
Inbursa	199,299	170,343	1,555	1,410	28.6	28.3	24.0	24.0
Banco Walmart	41,949	127,794	121	570	40.0	39.0	38.7	38.7
SF Soriana	17,291	23,839	194	290	42.3	40.0	48.9	47.0
Banco Invex	30,037	23,935	306	287	48.5	53.7	60.7	65.4
CrediScotia	26,931	23,940	218	179	48.4	50.0	44.7	49.8
BNP Paribas	39,093	29,555	160	124	49.3	57.2	62.4	62.8
Banregio	7,784	8,820	133	148	32.9	32.1	37.0	24.0
Banco Fácil	18,713	9,830	64	37	55.4	54.0	58.0	58.0
Banco del Bajío	4,299	4,993	46	55	32.5	32.7	32.9	32.9
Banco Afirme	3,477	4,651	70	75	33.4	38.4	39.6	42.3
Banorte	404,115	n.a.	6,858	n.a.	32.8	n.a.	36.6	n.a.
lxe tarjetas	78,992	n.a.	1,683	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 abril 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



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

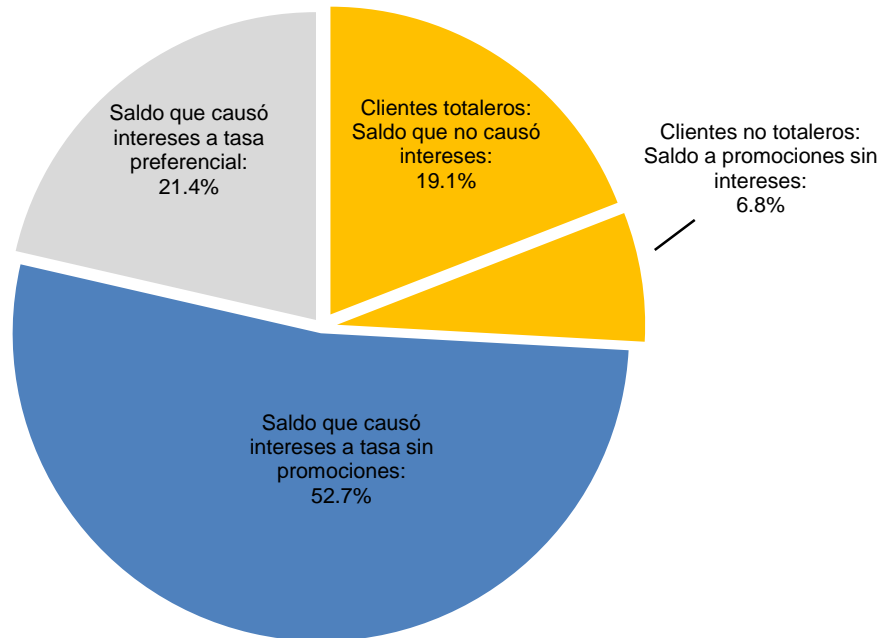
Cuadro 3 Estructura del saldo y tasas de interés efectivas para los clientes no totaleros de acuerdo al otorgamiento de promociones (datos a abril de 2012)

	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	65.2	26.5	8.4	37.7	19.9
BBVA Bancomer	52.5	40.2	7.3	35.3	17.1
Banamex	77.4	10.0	12.6	39.7	27.0
Santander	57.7	37.5	4.8	31.5	24.1
Banorte-Ixe Tarjetas	73.6	19.8	6.6	37.7	18.7
BanCoppel	100.0	0.0	0.0	65.0	n.a.
HSBC	63.9	26.6	9.5	40.9	19.1
American Express	89.9	0.4	9.7	35.8	17.8
Scotiabank	92.2	1.6	6.2	40.8	17.6
Inbursa	94.7	3.5	1.8	29.1	23.2
Banco Walmart	74.0	0.0	26.0	52.7	n.a.
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales					
SF Soriana	79.0	8.9	12.1	47.0	31.6
Banco Invex	86.1	5.8	8.0	60.2	31.6
CrediScotia	98.4	0.0	1.5	50.8	18.2
BNP Paribas	91.4	5.1	3.5	61.9	12.9
Banregio	97.9	2.1	0.0	32.3	24.6
Banco Fácil	100.0	0.0	0.0	54.0	n.a.
Banco del Bajío	99.3	0.0	0.7	32.9	n.a.
Banco Afirme	95.9	0.0	4.1	40.1	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 abril 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 abril de 2012



Nota: El saldo de los clientes totaleros está compuesto por un 9.7 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.
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

Sistema	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 (%)	
	Abr-11	Abr-12	Abr-11	Abr-12	Abr-11	Abr-12	Abr-11	Abr-12
Sistema	17.3	19.1	82.7	80.9	39.5	41.6	60.5	58.4
BBVA Bancomer	6.1	6.3	93.9	93.7	33.7	34.4	66.3	65.6
Banamex	26.9	28.9	73.1	71.1	46.4	48.5	53.6	51.5
Santander	16.3	19.2	83.7	80.8	42.0	46.0	58.0	54.0
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	22.7	n.a.	77.3	n.a.	42.4	n.a.	57.6
BanCoppel	19.2	18.8	80.8	81.2	31.6	31.9	68.4	68.1
HSBC	17.4	21.6	82.6	78.4	41.4	43.9	58.6	56.1
American Express	24.6	28.5	75.4	71.5	40.6	43.9	59.4	56.1
Scotiabank	27.3	27.4	72.7	72.6	50.3	54.0	49.7	46.0
Inbursa	11.8	14.8	88.2	85.2	32.9	38.0	67.1	62.0
Banco Walmart	54.5	51.9	45.5	48.1	61.9	52.9	38.1	47.1
SF Soriana	33.1	36.8	66.9	63.2	46.3	46.6	53.7	53.4
Banco Invex	5.5	9.1	94.5	90.9	27.5	35.8	72.5	64.2
CrediScotia	0.6	4.4	99.4	95.6	30.3	32.7	69.7	67.3
BNP Paribas	21.5	5.0	78.5	95.0	27.7	15.2	72.3	84.8
Banregio	21.5	24.1	78.5	75.9	51.0	53.8	49.0	46.2
Banco Fácil	0.0	0.0	100.0	100.0	27.7	40.5	72.3	59.5
Banco del Bajío	47.2	46.1	52.8	53.9	52.7	53.1	47.3	46.9
Banco Afirme	4.8	8.7	95.2	91.3	51.0	43.1	49.0	56.9
Banorte	21.5	n.a.	78.5	n.a.	41.4	n.a.	58.6	n.a.
lxe tarjetas	17.9	n.a.	82.1	n.a.	37.3	n.a.	62.7	n.a.

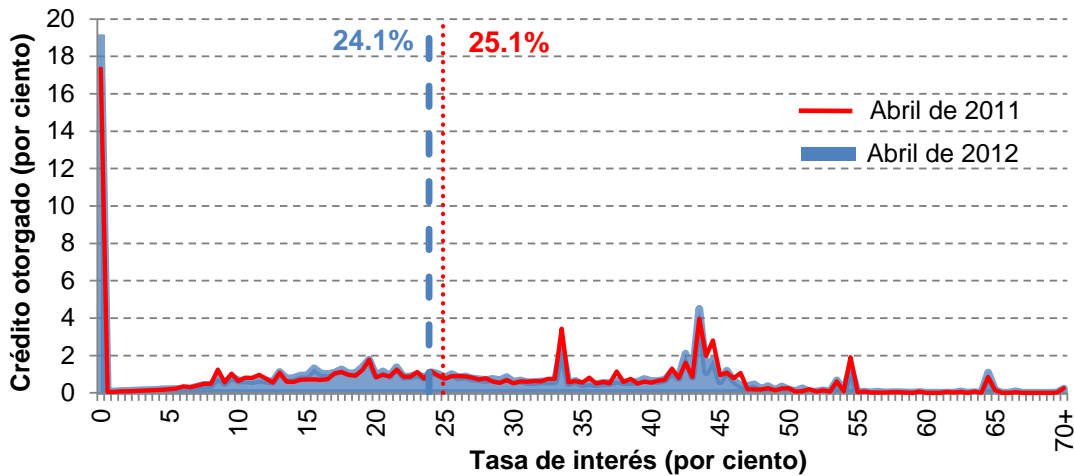
Notas: Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en abril de 2012.
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

3. Información básica del sistema

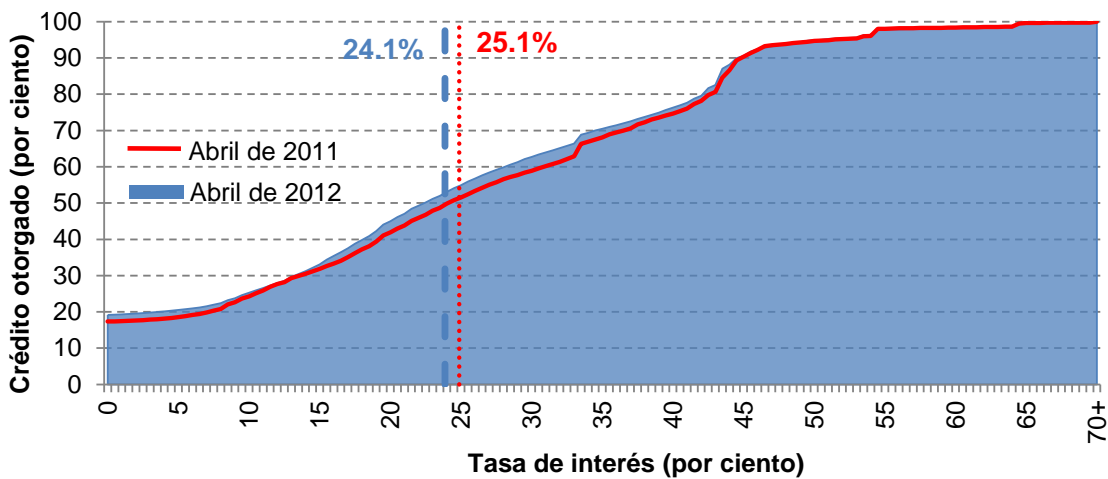
Cuadro 5 Estadísticas básicas del sistema para clientes totaleros y no totaleros

Estadísticas básicas	Datos a abril de 2011	Datos a abril de 2012
Número de tarjetas	13,469,978	14,871,672
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	172,242	200,740
Tasa efectiva promedio ponderada	25.1%	24.1%
Tasa efectiva mediana	24.6%	22.9%

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



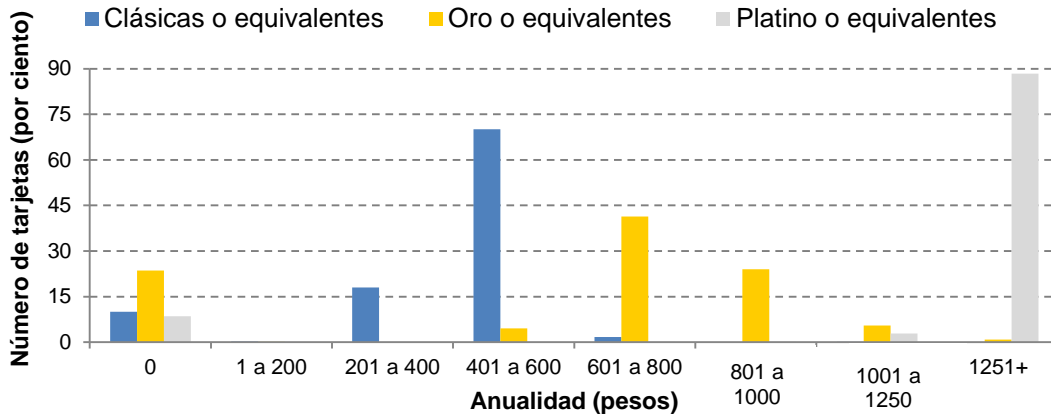
..... Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros en abril de 2011.
- - - Tasa efectiva promedio ponderada de clientes totaleros y no totaleros en abril de 2012.

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 abril 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)	
	Abr-11	Abr-12	Abr-11	Abr-12	Abr-11	Abr-12	Abr-11	Abr-12	Abr-11	Abr-12	Abr-11	Abr-12
Sistema	10,551	11,252	91	90	413	435	26	27	26.6	26.2	10.2	10.5
Banco Walmart	110	271	1	1	250	500	8	11	18.2	18.8	2.4	4.4
Santander	1,094	1,087	6	6	427	446	31	33	23.0	22.6	14.2	15.4
Banamex	3,009	3,272	34	32	485	518	41	40	26.0	25.6	13.7	13.6
BBVA Bancomer	3,949	4,176	15	15	442	464	20	23	27	26.1	9	9.2
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	532	n.a.	5	n.a.	424	n.a.	24	n.a.	26.6	n.a.	10.0
HSBC	496	460	1	2	480	515	31	31	28.4	26.8	10.9	10.8
Inbursa	249	224	4	4	8	7	7	8	29.0	28.4	4.2	4.1
Scotiabank	163	175	6	6	493	504	28	28	30	29.2	9	8.0
American Express	78	59	2	2	459	459	26	27	32.0	30.0	9.9	9.7
BanCoppel	689	823	1	1	0	0	6	7	52.5	52.8	3.1	3.7
Banorte	508	n.a.	3	n.a.	426	n.a.	24	n.a.	26.6	n.a.	10.0	n.a.
lxe Tarjetas	16	n.a.	2	n.a.	440	n.a.	6	n.a.	36.6	n.a.	3.2	n.a.
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banco del Bajío	9	10	2	2	350	350	21	20	18.0	17.6	9.0	8.7
SF Soriana	32	45	1	1	420	420	25	27	28.3	25.3	9.0	10.3
Banregio	5	6	1	1	0	0	14	12	34.8	33.5	5.5	4.6
Banco Afirme	3	4	1	1	500	500	15	16	34.3	46.2	5.3	5.4
Banco Invex	26	26	1	1	495	495	14	23	49.3	49.8	7.0	7.5
CrediScotia	34	32	5	5	636	426	10	10	51.9	51.9	4.1	4.0
Banco Fácil	26	17	1	1	280	280	5	5	55.4	54.0	2.5	2.3
BNP Paribas	54	35	4	4	249	225	8	9	38.7	54.3	3.8	3.8

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 abril 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)	
	Abr-11	Abr-12	Abr-11	Abr-12	Abr-11	Abr-12	Abr-11	Abr-12	Abr-11	Abr-12	Abr-11	Abr-12
Sistema	2,227	2,752	35	34	629	637	55	54	24.8	24.0	19.2	18.7
Inbursa	47	50	2	2	13	12	34	35	20.0	19.1	14.6	13.9
Santander	560	812	9	9	266	212	48	42	23.5	22.2	16.2	15.5
Banamex	361	522	5	5	895	956	81	75	23.9	23.6	25.5	23.2
BBVA Bancomer	515	562	2	2	800	840	58	63	24.4	24.3	21.9	23.4
HSBC	205	233	1	1	710	780	62	54	27.8	25.5	20.6	18.2
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	302	n.a.	4	n.a.	615	n.a.	45	n.a.	25.7	n.a.	16.7
American Express	137	123	3	2	837	1,140	33	36	28.3	26.9	12.7	14.0
Scotiabank	122	131	4	4	718	726	52	54	27.1	27.4	14.4	13.3
Banorte	170	n.a.	3	n.a.	625	n.a.	53	n.a.	26.1	n.a.	19.3	n.a.
Ixe Tarjetas	96	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	32.0	31.1	9.0	8.3
Banco Afirme	4	4	1	1	650	650	43	41	35.7	36.2	11.2	11.0
CrediScotia	4	3	3	3	716	716	32	32	41.2	38.6	17.6	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 abril 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)	
	Abr-11	Abr-12	Abr-11	Abr-12	Abr-11	Abr-12	Abr-11	Abr-12	Abr-11	Abr-12	Abr-11	Abr-12
Sistema	691	864	26	28	1,698	1,849	93	105	18.3	16.2	31.6	36.0
Banamex	64	167	4	4	2,520	2,729	146	125	11.6	10.9	40.2	36.8
Scotiabank	3	5	1	2	2,250	2,025	128	114	8.5	13.0	34.9	29.2
Banorte-Ixe Tarjetas	n.a.	39	n.a.	4	n.a.	1,808	n.a.	106	n.a.	13.2	n.a.	43.0
Inbursa	1	1	1	1	750	750	116	111	14.0	13.4	41.4	40.4
BBVA Bancomer	296	304	2	2	1,860	1,968	90	105	16.8	16.1	32.9	40.4
Santander	37	58	5	5	1,474	1,648	88	108	18.0	16.7	22.5	43.3
HSBC	97	113	4	4	760	640	117	123	24.8	20.4	35.8	34.7
American Express	148	160	2	2	1,745	1,753	69	75	21.8	20.6	25.3	26.0
Banorte	11	n.a.	2	n.a.	1,368	n.a.	96	n.a.	9.9	n.a.	32.2	n.a.
Ixe Tarjetas	14	n.a.	2	n.a.	2,368	n.a.	109	n.a.	13.2	n.a.	49.8	n.a.
Instituciones con menos de cien mil tarjetas totales												
Banregio	4	5	1	1	0	0	84	81	17.8	17.3	20.8	20.9
Banco Afirme	0	0	1	2	3,500	3,166	235	198	17.7	20.5	38.5	40.9
Banco Invex	15	12	1	1	1,100	1,100	20	25	41.3	47.1	9.3	10.7

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 “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 abril 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 producto⁷

Los cuadros que integran esta sección presentan información sobre tarjetas de crédito que se encuentran vigentes, para personas físicas, cuya contratación no está sujeta a alguna restricción especial⁸ y que tienen más del 0.1 por ciento del total de tarjetas en el segmento correspondiente. En cada caso, se incluye el CAT del producto más representativo de cada institución, 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 crédito⁹:

Cuadro 9 Distribución de las tarjetas Clásicas de acuerdo a su límite de crédito para clientes totaleros y no totaleros (datos a abril de 2012)

	Participación en el número total de tarjetas (%)	Participación en el saldo total del crédito (%)
Límite de crédito hasta 4,500 pesos	12.7	2.3
Límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos	18.0	5.8
Límite de crédito entre 8,001 y 15,000 pesos	22.6	12.3
Límite de crédito mayor a 15,000 pesos	46.7	79.7

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.

⁷ En esta sección sólo se consideran productos que tengan al menos 0.1% del número de tarjetas en el segmento, que hayan reportado información al Banco de México durante al menos 6 meses y que sean considerados como “estables” o “maduros” por este Instituto Central. Esto con el fin de evitar la volatilidad excesiva de las tasas y CAT correspondientes.

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

⁹ Los umbrales que determinan la pertenencia a los segmentos de tarjetas clásicas por límite de crédito resultan de un análisis de conglomerados que, por medio de métodos iterativos, genera conjuntos de manera tal que la similitud (medida como la distancia euclidiana inversa) de las observaciones entre un mismo conjunto es máxima, y la similitud de las observaciones entre diferentes conjuntos es mínima.

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.
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 las acepte.
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
Límite de crédito hasta 4,500 pesos
(datos a abril 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	40.5	30.8	480	3,000
Inbursa	Clásica Inbursa	42.5	36.0	0	3,000
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	47.8	35.4	540	3,500
Banorte-Ixe Tarjetas	Clásica	51.4	38.7	430	4,000
Banamex	Clásica Internacional	55.7	41.1	500	3,700
HSBC	Clásica HSBC	61.1	44.4	520	3,500
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	68.1	48.9	500	2,300
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	2,850
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas					
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	50.7	38.1	450	3,400
Banregio	Tarjeta de Crédito Banregio	57.1	46.0	0	3,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	60.5	44.8	420	4,000
CrediScotia	CrediScotia Clásica	85.9	60.1	408	3,500
Banco Invex	Sí Card Plus	90.5	62.0	495	3,664

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.

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 Límite de crédito entre 4,501 y 8,000 pesos (datos a abril 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	38.9	29.6	480	5,660
Inbursa	Clásica Inbursa	42.7	36.1	0	5,800
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	45.6	33.9	540	6,000
Banorte-Ixe Tarjetas	Clásica	50.7	38.3	430	6,500
Banamex	Clásica Internacional	53.5	39.6	500	6,500
HSBC	Clásica HSBC	54.4	40.0	520	6,200
American Express	Blue	58.2	43.0	459	6,000
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	61.5	44.8	500	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	49.7	37.5	450	5,800
Banregio	Tarjeta de Crédito Banregio	56.7	45.8	0	5,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	58.8	43.7	420	6,500
CrediScotia	CrediScotia Clásica	83.4	58.7	408	6,000
Banco Invex	Sí Card Plus	89.8	61.6	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 abril 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	37.3	28.5	480	10,510
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	41.7	31.2	540	11,300
Inbursa	Clásica Inbursa	42.2	35.7	0	11,500
Banorte-Ixe Tarjetas	Clásica	48.9	37.1	430	11,250
HSBC	Clásica HSBC	50.6	37.5	520	10,700
Banamex	Clásica Internacional	50.9	37.9	500	12,400
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	53.8	39.8	500	10,000
Scotiabank	Scotiatravel Clásica	60.5	43.8	550	10,000
BanCoppel	BanCoppel	88.3	65.0	0	10,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas					
American Express	Blue	56.5	41.9	459	11,500
SF Soriana	Soriana - Banamex	56.5	42.3	420	12,000
CrediScotia	CrediScotia Clásica	82.3	58.0	408	11,000
Banco Invex	Sí Card Plus	84.5	58.6	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.

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
Límite de crédito mayor a 15,000 pesos
(datos a abril 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	32.0	24.5	480	40,413
BBVA Bancomer	Azul Bancomer	32.7	24.5	540	32,619
Banco Walmart	Súper Tarjeta de Crédito	38.0	28.8	500	25,000
HSBC	Clásica HSBC	42.0	31.5	520	36,600
Scotiabank	Tasa Baja Clásica	43.8	33.4	450	32,400
Banorte-Ixe Tarjetas	Clásica	44.5	34.0	430	27,000
Banamex	Clásica Internacional	45.7	34.3	500	49,999
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas					
Inbursa	Clásica Inbursa	39.1	33.5	0	18,000
American Express	La tarjeta de Crédito American Express	51.5	38.6	459	30,000
SF Soriana	Soriana - Banamex	51.9	39.2	420	26,200
Banco Invex	Sí Card Plus	73.4	52.2	495	25,500
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 abril 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	32.2	25.5	840	40,600
Santander	UNISantander - K	35.8	31.0	0	18,010
HSBC	Oro HSBC	41.7	32.8	780	35,800
Banorte-Ixe Tarjetas	Oro	41.8	33.3	625	35,100
Banamex	Oro	43.9	34.3	800	64,500
Scotiabank	Scotia Travel Oro	51.6	39.8	750	42,400
American Express	The Gold Elite Credit Card	51.7	38.3	1,200	23,000
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Oro					
Banregio	In Gold Banregio	47.6	39.6	0	15,000
Banco Afirme	Tarjeta de Crédito Oro	51.3	39.9	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.

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 abril 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					
BBVA Bancomer	Bancomer Platinum	22.1	17.0	1,880	75,100
Banorte-Ixe Tarjetas	Ixe Platino	22.8	18.0	1,600	70,000
Banamex	Platinum	23.9	18.2	2,000	100,000
Santander	Fiesta Rewards Platino	24.2	18.7	1,850	93,620
American Express	The Platinum Credit Card	35.8	27.8	1,785	49,000
HSBC	Platinum HSBC	37.3	29.2	1,650	122,600
Banco Invex	Sí Card Platinum	70.1	52.2	1,100	17,600
Productos con menos del 0.5% pero más del 0.1% del total de tarjetas Platino					
Inbursa	Platinum Inbursa	20.5	17.5	750	80,000
Banregio	In Platinum Banregio	25.7	23.1	0	60,000
Scotiabank	Scotia Travel Premium	26.5	19.9	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.

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 abril de 2012)

Institución	Producto	Tasa efectiva promedio ponderada (%)	CAT (%)	Número de tarjetas	Participación en el total de tarjetas del segmento (%)
Tarjetas Clásicas o equivalentes					
Inbursa	Clásica Inbursa	35.5	41.9	199,482	1.8
Banregio	Tarjeta de Crédito Banregio	45.5	56.3	6,287	0.1
BanCoppel	BanCoppel	65.0	88.3	823,141	7.5
Total de tarjetas Clásicas que no cobran anualidad		59.0	77.9	1,028,922	9.4
Tarjetas Oro o equivalentes					
Inbursa	Oro Inbursa	22.7	25.2	47,305	1.8
Santander	UNISantander - K	31.0	35.8	591,598	22.8
Banregio	In Gold Banregio	39.6	47.6	8,039	0.3
Total de tarjetas Oro que no cobran anualidad		30.3	34.8	646,942	24.9
Tarjetas Platino o equivalentes					
Banregio	In Platinum Banregio	23.1	25.7	4,756	0.6
Total de tarjetas Platino que no cobran anualidad		23.1	25.7	4,756	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 abril de 2012)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	10.3	22.9	39.6
BBVA Bancomer	14.9	20.3	31.2
Banamex	0.0	25.8	42.9
Santander	8.7	22.9	33.5
Banorte-lxe Tarjetas	8.2	23.5	42.7
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
HSBC	5.6	25.8	42.0
American Express	0.0	24.9	41.5
Scotiabank	0.0	34.8	43.8
Inbursa	21.7	24.0	35.6
Banco Walmart	0.0	0.0	38.6
SF Soriana	0.0	30.0	48.7
Banco Invex	39.8	61.9	66.5
CrediScotia	39.8	49.8	55.5
BNP Paribas	58.2	62.8	62.8
Banregio	22.0	24.0	40.0
Banco Fácil	48.0	58.0	64.0
Banco del Bajío	0.0	32.9	32.9
Banco Afirme	22.0	42.3	42.3

Cuadro 18 Tasas de interés por cuartiles de saldo para clientes no totaleros (datos a abril de 2012)

	Primer cuartil (%)	Mediana (%)	Tercer cuartil (%)
Sistema	18.2	28.3	42.6
BBVA Bancomer	16.0	21.6	32.3
Banamex	21.8	39.6	43.9
Santander	17.9	26.3	33.8
Banorte-lxe Tarjetas	18.5	34.5	43.9
BanCoppel	65.0	65.0	65.0
HSBC	20.5	32.5	44.9
American Express	20.8	35.8	41.6
Scotiabank	33.9	39.8	45.8
Inbursa	23.4	24.0	38.0
Banco Walmart	23.2	38.7	58.0
SF Soriana	33.8	47.0	48.8
Banco Invex	44.1	65.4	66.5
CrediScotia	43.8	49.8	55.5
BNP Paribas	61.7	62.8	62.8
Banregio	23.0	24.0	43.0
Banco Fácil	48.0	58.0	64.0
Banco del Bajío	32.9	32.9	32.9
Banco Afirme	26.9	42.3	42.3

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

Los bancos están ordenados respecto al número de tarjetas de los clientes totaleros y no totaleros en abril 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

	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12
Sistema	13,469,978	13,745,083	14,028,341	14,131,638	14,489,739	14,629,352	14,871,671
BBVA Bancomer	4,760,286	4,816,429	4,847,861	4,845,274	4,936,940	4,984,935	5,041,750
Banamex	3,434,301	3,493,161	3,592,166	3,701,970	3,804,398	3,853,719	3,960,626
Santander	1,690,470	1,752,623	1,821,948	1,790,578	1,875,136	1,907,426	1,956,973
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	876,869
BanCoppel	688,611	714,933	750,282	765,450	799,720	802,661	823,141
HSBC	798,286	803,663	802,064	798,080	796,756	795,697	805,920
American Express	362,721	359,267	355,077	352,419	353,384	348,876	342,229
Scotiabank	288,097	285,245	286,536	307,897	313,379	315,473	311,317
Inbursa	297,001	292,226	288,641	283,252	280,946	276,491	274,844
Banco Walmart	110,081	147,274	187,481	212,526	232,569	250,222	271,116
SF Soriana	32,198	33,581	36,539	39,545	42,722	43,605	44,676
Banco Invex	41,443	42,940	41,238	39,757	40,087	39,486	37,308
CrediScotia	38,627	40,856	41,442	41,847	42,383	41,525	35,596
BNP Paribas	54,095	51,929	48,649	44,695	41,847	37,707	34,869
Banregio	15,895	16,478	16,532	17,216	17,956	18,116	19,082
Banco Fácil	25,866	23,470	21,733	19,830	18,541	17,636	16,527
Banco del Bajío	9,092	9,463	9,831	9,991	10,363	10,453	10,648
Banco Afirme	7,101	8,595	9,288	9,142	9,612	8,414	8,180
Banorte	689,833	722,216	732,486	709,052	718,370	721,617	n.a.
lxe tarjetas	125,974	130,734	138,547	143,117	154,630	155,293	n.a.

Cuadro 20 Evolución del número de tarjetas de los clientes no totaleros

	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12
Sistema	8,148,057	8,271,154	8,364,769	8,544,330	8,595,114	8,534,357	8,687,363
BBVA Bancomer	3,156,712	3,203,151	3,219,401	3,243,168	3,283,976	3,237,714	3,307,896
Banamex	1,841,890	1,863,179	1,890,252	1,983,350	1,997,655	1,980,477	2,041,307
Santander	980,433	971,890	998,793	1,014,896	1,028,084	1,035,573	1,056,502
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	505,364
BanCoppel	470,868	491,136	512,479	539,226	564,412	564,669	560,845
HSBC	467,679	486,958	483,272	484,430	454,584	446,171	452,465
American Express	215,313	211,950	206,624	205,238	199,514	194,954	192,012
Scotiabank	143,182	143,895	139,368	143,977	144,581	146,208	143,272
Inbursa	199,299	195,466	190,163	187,356	178,189	173,064	170,343
Banco Walmart	41,949	58,433	81,484	93,345	100,466	110,617	127,794
SF Soriana	17,291	18,579	19,304	21,134	22,793	23,092	23,839
Banco Invex	30,037	29,559	28,438	27,537	27,039	25,436	23,935
CrediScotia	26,931	28,585	29,442	29,493	29,287	29,383	23,940
BNP Paribas	39,093	39,308	37,010	34,579	33,116	31,464	29,555
Banregio	7,784	7,998	7,989	8,380	8,669	8,439	8,820
Banco Fácil	18,713	17,049	15,610	13,817	11,501	10,715	9,830
Banco del Bajío	4,299	4,614	4,652	4,785	4,768	4,898	4,993
Banco Afirme	3,477	4,036	4,408	4,667	4,747	4,688	4,651
Banorte	404,115	413,261	411,228	415,947	409,501	410,077	n.a.
lxe tarjetas	78,992	82,107	84,852	89,005	92,232	96,718	n.a.

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

	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12
Sistema	172,242	177,627	182,665	187,705	199,720	198,501	200,740
BBVA Bancomer	54,713	56,691	57,785	59,573	61,991	63,152	63,919
Banamex	53,077	53,905	56,333	58,531	64,153	62,643	62,639
Santander	25,416	26,989	27,974	28,864	30,753	30,677	31,893
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	12,039
BanCoppel	2,116	2,285	2,503	2,686	2,951	2,904	3,012
HSBC	13,136	13,590	13,637	13,051	13,224	12,870	13,141
American Express	6,250	6,276	6,239	6,308	6,763	6,550	6,458
Scotiabank	3,284	3,240	3,214	3,154	3,383	3,375	3,290
Inbursa	1,762	1,742	1,729	1,716	1,735	1,656	1,654
Banco Walmart	266	496	592	756	985	1,001	1,184
SF Soriana	289	320	356	394	465	462	459
Banco Invex	324	328	310	305	327	321	315
CrediScotia	219	228	233	236	226	223	187
BNP Paribas	204	193	183	167	149	123	131
Banregio	170	183	179	192	194	203	195
Banco Fácil	64	58	53	48	44	41	37
Banco del Bajío	87	91	97	95	111	102	101
Banco Afirme	74	73	76	79	80	84	83
Banorte	8,739	8,811	8,855	9,089	9,442	9,267	n.a.
lxe tarjetas	2,050	2,129	2,316	2,460	2,743	2,848	n.a.

Cuadro 22 Evolución del saldo de crédito otorgado a los clientes no totaleros (millones de pesos)

	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12
Sistema	142,477	146,372	149,547	155,296	161,221	159,778	162,422
BBVA Bancomer	51,350	53,229	54,358	56,222	58,576	58,869	59,881
Banamex	38,783	39,200	40,352	42,739	44,808	43,729	44,538
Santander	21,271	21,956	22,736	23,817	25,038	25,054	25,754
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9,311
BanCoppel	1,710	1,856	2,028	2,217	2,415	2,388	2,446
HSBC	10,853	11,360	11,254	10,986	10,673	10,132	10,307
American Express	4,712	4,700	4,637	4,700	4,785	4,668	4,620
Scotiabank	2,389	2,400	2,347	2,386	2,436	2,437	2,390
Inbursa	1,555	1,537	1,514	1,514	1,481	1,418	1,410
Banco Walmart	121	186	272	345	414	469	570
SF Soriana	194	211	229	256	290	290	290
Banco Invex	306	303	291	290	303	290	287
CrediScotia	218	220	225	229	218	214	179
BNP Paribas	160	157	152	141	131	112	124
Banregio	133	138	136	149	150	151	148
Banco Fácil	64	58	53	48	44	41	37
Banco del Bajío	46	49	50	52	53	53	55
Banco Afirme	70	69	72	75	76	76	75
Banorte	6,858	6,976	6,947	7,099	7,170	7,092	n.a.
lxe tarjetas	1,683	1,766	1,895	2,029	2,159	2,294	n.a.

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

	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12
Sistema	25.1	25.0	24.8	25.3	24.5	24.0	24.1
BBVA Bancomer	24.4	24.3	24.3	24.5	24.6	23.5	23.8
Banamex	24.9	25.3	24.7	25.1	23.7	23.4	23.8
Santander	23.0	21.9	22.0	22.7	22.3	22.2	22.0
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	24.3
BanCoppel	52.5	52.8	52.7	53.7	53.2	53.5	52.8
HSBC	27.3	26.7	26.4	27.3	26.1	25.4	24.5
American Express	24.9	24.7	24.5	25.1	23.5	22.7	23.1
Scotiabank	27.6	28.1	28.8	29.5	27.8	27.3	27.5
Inbursa	25.2	25.2	25.1	25.3	24.3	24.3	24.1
Banco Walmart	18.2	14.8	19.4	19.9	17.8	18.7	18.8
SF Soriana	28.3	28.1	26.9	27.0	25.2	25.2	25.3
Banco Invex	45.8	43.8	46.1	55.2	52.9	48.8	48.8
CrediScotia	48.1	46.6	46.3	46.8	47.0	46.1	47.7
BNP Paribas	38.7	40.1	42.6	46.1	49.3	50.3	54.3
Banregio	25.8	24.7	24.9	25.0	24.7	23.5	24.4
Banco Fácil	55.4	55.1	55.0	54.7	54.4	54.2	54.0
Banco del Bajío	17.2	17.7	16.9	18.5	16.3	17.2	17.6
Banco Afirme	31.8	35.7	36.3	38.2	39.3	35.1	35.1
Banorte	25.7	26.1	26.2	26.9	25.8	25.3	n.a.
lxe tarjetas	20.5	20.6	20.8	21.0	19.7	20.0	n.a.

Cuadro 24 Evolución de la tasa efectiva promedio ponderada de los clientes no totaleros (por ciento)

	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12
Sistema	30.4	30.3	30.3	30.6	30.4	29.8	29.8
BBVA Bancomer	26.0	25.9	25.8	26.0	26.0	25.2	25.4
Banamex	34.1	34.8	34.5	34.4	33.9	33.6	33.4
Santander	27.5	26.9	27.1	27.5	27.4	27.2	27.2
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	31.5
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	33.0	31.9	32.0	32.4	32.4	32.2	31.2
American Express	33.0	33.0	32.9	33.7	33.2	31.9	32.3
Scotiabank	37.9	38.0	39.4	39.0	38.6	37.8	37.9
Inbursa	28.6	28.6	28.7	28.7	28.5	28.4	28.3
Banco Walmart	40.0	39.5	42.4	43.7	42.4	40.0	39.0
SF Soriana	42.3	42.6	41.9	41.6	40.3	40.1	40.0
Banco Invex	48.5	47.4	49.1	58.1	57.2	54.1	53.7
CrediScotia	48.4	48.1	48.0	48.2	48.8	47.8	50.0
BNP Paribas	49.3	49.1	51.4	54.4	55.9	55.2	57.2
Banregio	32.9	32.8	32.6	32.3	32.1	31.7	32.1
Banco Fácil	55.4	55.1	55.0	54.7	54.4	54.2	54.0
Banco del Bajío	32.5	32.5	32.5	33.7	33.8	32.7	32.7
Banco Afirme	33.4	37.7	38.3	40.5	41.1	38.8	38.4
Banorte	32.8	32.9	33.3	34.4	34.0	33.1	n.a.
lxe tarjetas	24.9	24.8	25.4	25.4	25.0	24.8	n.a.

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

	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12
Sistema	24.6	24.3	24.0	24.6	23.5	22.8	22.9
BBVA Bancomer	21.3	21.2	21.0	21.4	21.3	20.1	20.3
Banamex	30.2	31.4	30.0	30.3	26.0	25.3	25.8
Santander	23.6	22.1	22.5	24.1	23.4	23.0	22.9
Banorte-1xe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	23.5
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	31.3	29.9	28.7	29.7	28.3	27.9	25.8
American Express	26.1	26.1	26.1	26.9	25.1	24.0	24.9
Scotiabank	37.1	37.3	38.7	39.3	35.2	34.8	34.8
Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
Banco Walmart	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
SF Soriana	39.4	39.4	36.6	36.1	29.7	29.9	30.0
Banco Invex	59.5	56.4	59.3	67.6	67.5	63.7	61.9
CrediScotia	44.7	45.8	45.8	45.8	45.8	45.8	49.8
BNP Paribas	51.6	55.0	60.7	64.4	64.9	62.8	62.8
Banregio	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	23.5	24.0
Banco Fácil	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0	58.0
Banco del Bajío	32.5	32.9	30.4	34.0	0.0	32.9	32.9
Banco Afirme	39.6	42.4	42.4	43.8	43.8	42.4	42.3
Banorte	28.7	29.4	29.5	30.3	27.8	27.5	n.a.
1xe tarjetas	17.4	17.7	18.0	18.5	18.0	18.0	n.a.

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

	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12
Sistema	30.3	30.0	29.7	29.7	29.2	28.3	28.3
BBVA Bancomer	22.4	22.3	22.1	22.3	22.3	21.4	21.6
Banamex	39.5	40.9	40.6	40.5	40.1	39.6	39.6
Santander	28.0	26.8	26.6	27.1	26.8	26.3	26.3
Banorte-1xe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	34.5
BanCoppel	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
HSBC	35.8	34.6	34.6	34.5	34.6	34.4	32.5
American Express	35.8	35.8	35.8	36.9	36.9	35.3	35.8
Scotiabank	37.8	38.4	39.8	39.8	39.8	39.8	39.8
Inbursa	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
Banco Walmart	38.7	38.7	45.7	46.7	43.0	40.3	38.7
SF Soriana	48.9	48.8	48.3	47.8	47.3	46.8	47.0
Banco Invex	60.7	59.1	61.4	68.2	68.8	66.5	65.4
CrediScotia	44.7	45.8	45.8	45.8	45.8	45.8	49.8
BNP Paribas	62.4	62.5	62.8	64.9	64.9	62.8	62.8
Banregio	37.0	37.0	37.0	27.1	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	32.9	32.9	32.9	34.0	34.0	32.9	32.9
Banco Afirme	39.6	42.4	42.4	43.8	43.8	42.4	42.3
Banorte	36.6	37.0	37.5	39.1	38.6	37.5	n.a.
1xe tarjetas	20.2	20.2	20.8	20.8	20.7	20.7	n.a.

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

	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12
Sistema	14.5	14.6	14.7	14.3	15.8	17.1	16.5
BBVA Bancomer	12.3	12.3	12.1	11.7	11.4	13.7	13.1
Banamex	22.4	22.0	22.4	22.0	24.7	26.1	24.3
Santander	6.8	8.1	8.3	8.0	9.0	8.4	10.1
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	13.9
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
HSBC	12.4	15.1	14.8	13.2	15.3	17.0	16.9
American Express	13.4	13.5	13.6	13.8	19.7	20.0	19.8
Scotiabank	9.3	10.0	10.1	10.0	10.5	12.2	12.0
Inbursa	2.6	2.4	2.3	2.2	2.8	3.5	3.7
Banco Walmart	62.8	47.8	51.0	46.1	52.7	58.7	48.5
SF Soriana	24.4	23.7	23.4	22.1	25.0	25.3	23.6
Banco Invex	15.0	15.1	12.6	10.6	13.7	17.1	16.4
CrediScotia	1.7	1.6	1.7	1.7	1.8	2.2	2.4
BNP Paribas	33.2	30.9	27.1	23.8	18.7	14.3	8.3
Banregio	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1
Banco Fácil	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco del Bajío	2.2	2.0	1.9	1.6	1.2	1.4	1.4
Banco Afirme	5.8	7.6	6.7	7.4	6.0	11.8	9.7
Banorte	14.4	13.3	12.1	12.3	13.5	14.9	n.a.
lxe tarjetas	5.5	5.8	6.1	6.6	7.4	8.3	n.a.

Cuadro 28 Evolución de la fracción del saldo del crédito de los clientes no totaleros otorgada a través de promociones a meses sin intereses (por ciento)

	Abr-11	Jun-11	Ago-11	Oct-11	Dic-11	Feb-12	Abr-12
Sistema	7.2	7.3	7.3	7.3	7.9	8.6	8.4
BBVA Bancomer	6.7	6.7	6.6	6.5	6.4	7.5	7.3
Banamex	11.3	11.1	11.3	11.4	12.7	13.5	12.6
Santander	2.9	3.5	3.6	3.7	4.4	4.0	4.8
Banorte-lxe Tarjetas	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	6.6
BanCoppel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
HSBC	6.9	8.4	8.0	7.3	8.1	9.1	9.5
American Express	6.2	6.3	6.3	6.6	9.4	9.7	9.7
Scotiabank	4.5	4.9	4.8	4.8	5.1	6.3	6.2
Inbursa	1.3	1.3	1.2	1.2	1.3	1.7	1.8
Banco Walmart	23.3	24.8	23.7	22.1	24.3	29.8	26.0
SF Soriana	12.3	12.0	12.0	11.7	13.0	13.2	12.1
Banco Invex	10.1	8.1	6.9	5.8	6.7	8.2	8.0
CrediScotia	1.1	1.0	1.0	1.1	1.1	1.4	1.5
BNP Paribas	14.9	15.5	12.0	10.1	7.7	6.1	3.5
Banregio	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco Fácil	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Banco del Bajío	1.2	1.2	1.2	0.8	0.6	0.6	0.7
Banco Afirme	2.1	2.7	2.6	2.5	2.4	4.3	4.1
Banorte	6.8	6.5	5.9	5.6	6.1	7.0	n.a.
lxe tarjetas	2.5	2.7	2.9	3.3	3.7	4.5	n.a.

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

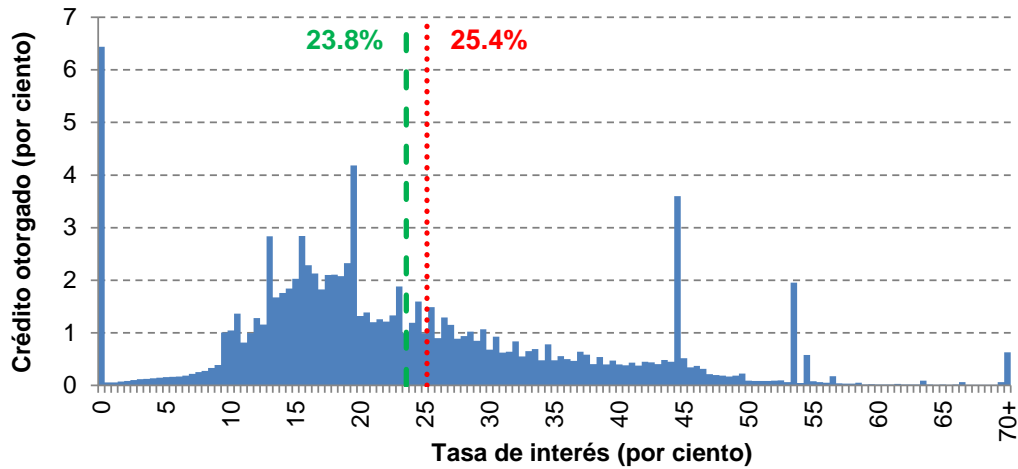
5.3. Información básica referente a cada intermediario

5.3.1. BBVA Bancomer

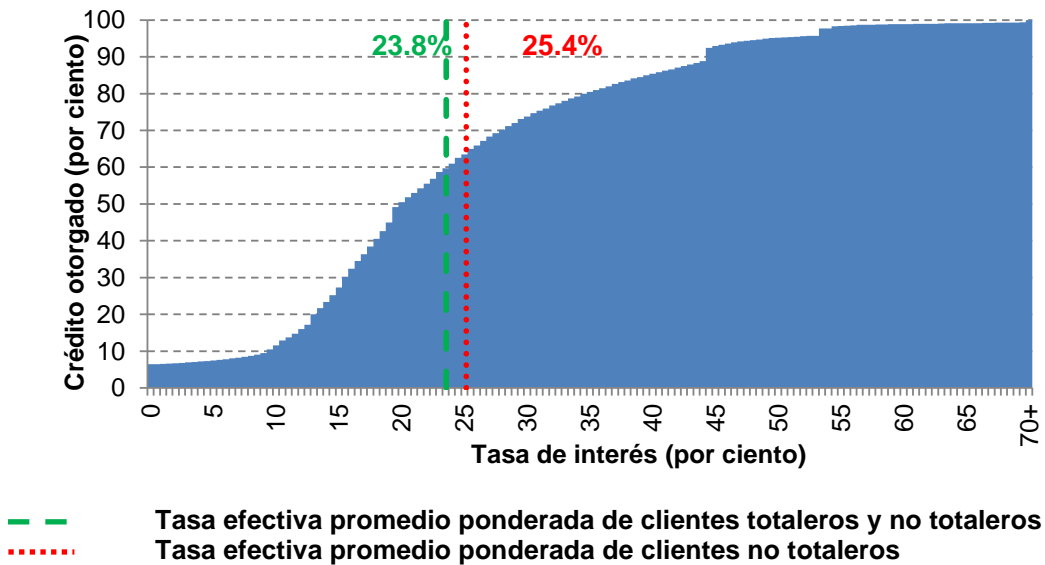
Cuadro 29 Estadísticas básicas de BBVA Bancomer (datos a abril de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	3,307,896	5,041,750
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	59,881	63,919
Tasa efectiva promedio ponderada	25.4%	23.8%
Tasa efectiva mediana	21.6%	20.3%

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



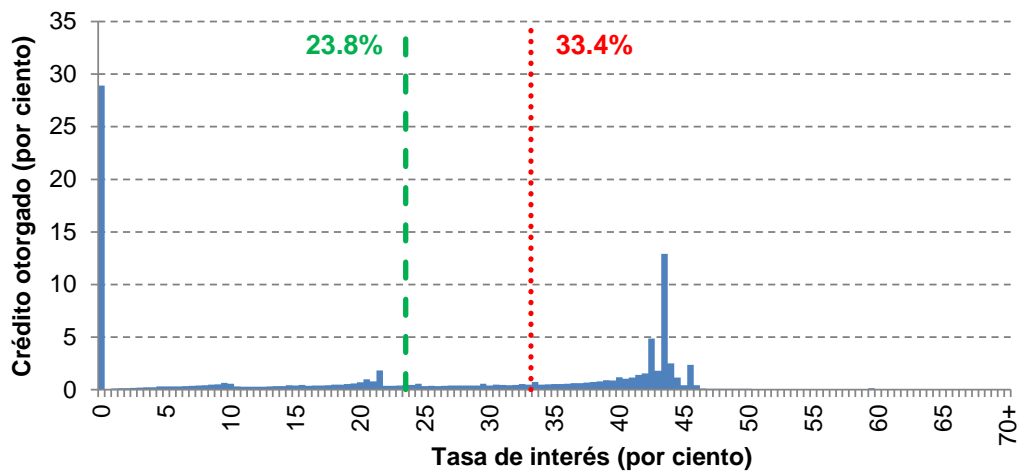
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.2. Banamex

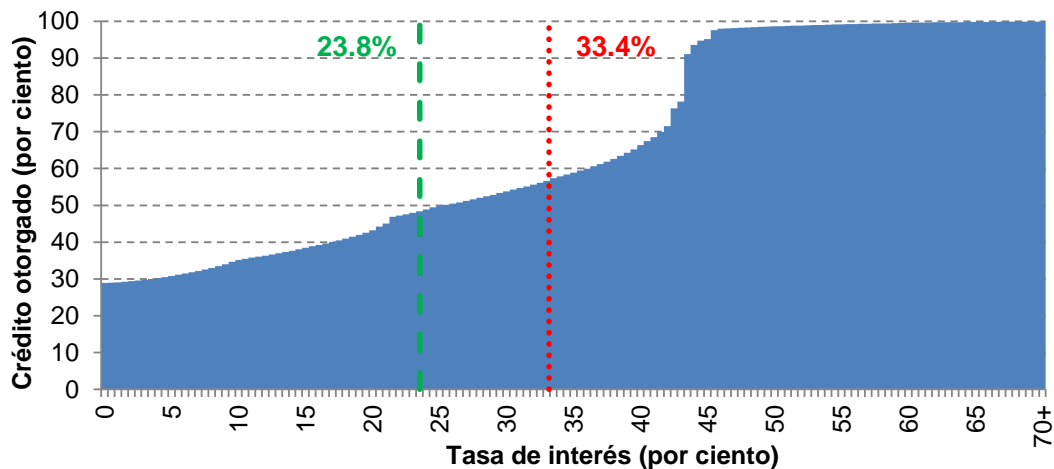
Cuadro 30 Estadísticas básicas de Banamex (datos a abril de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	2,041,307	3,960,626
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	44,538	62,639
Tasa efectiva promedio ponderada	33.4%	23.8%
Tasa efectiva mediana	39.6%	25.8%

Gráfica 8 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 9 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



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

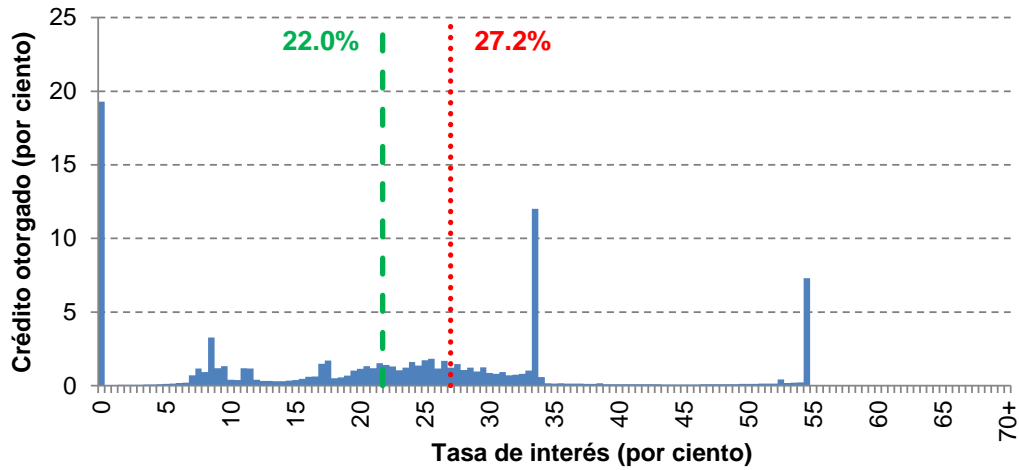
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.3. Santander

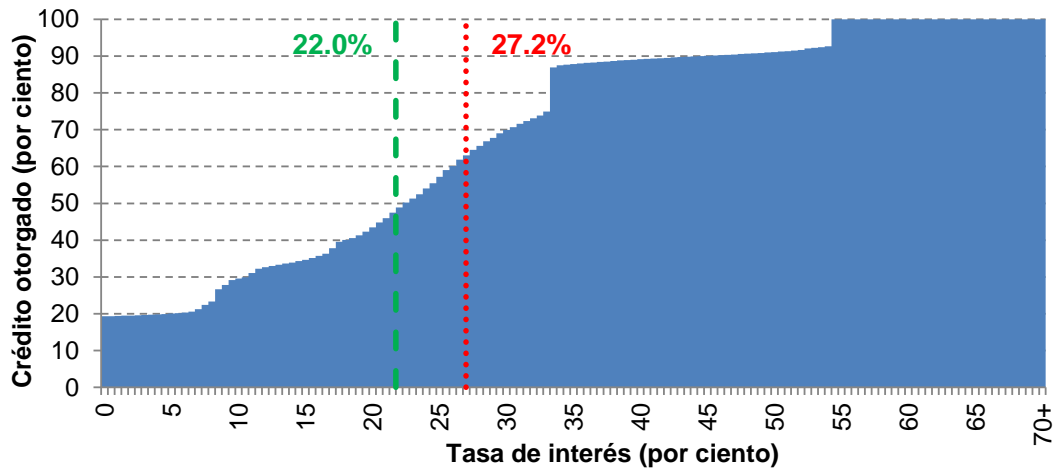
Cuadro 31 Estadísticas básicas de Santander (datos a abril de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	1,056,502	1,956,974
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	25,754	31,893
Tasa efectiva promedio ponderada	27.2%	22.0%
Tasa efectiva mediana	26.3%	22.9%

Gráfica 10 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 11 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



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

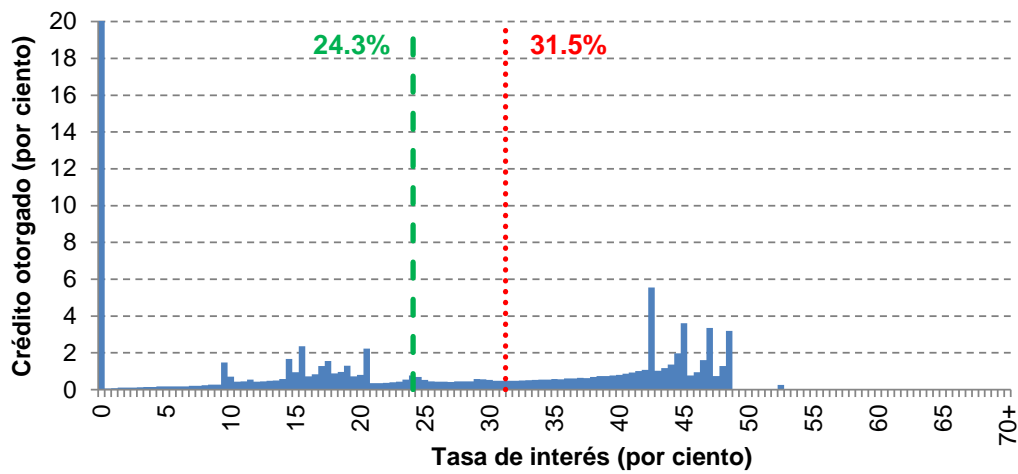
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.4. Banorte-Ixe Tarjetas

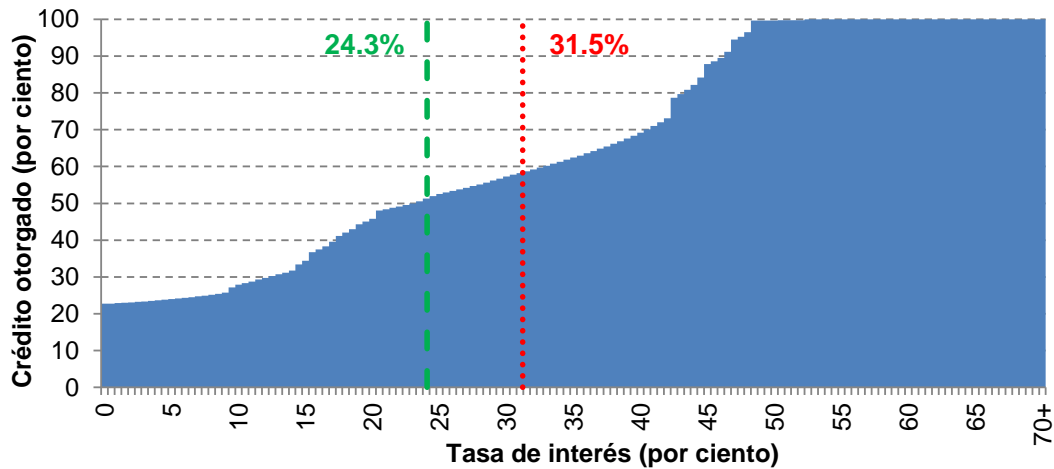
Cuadro 32 Estadísticas básicas de Banorte-Ixe Tarjetas (datos a abril de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	505,364	876,869
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	9,311	12,039
Tasa efectiva promedio ponderada	31.5%	24.3%
Tasa efectiva mediana	34.5%	23.5%

Gráfica 12 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 13 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



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

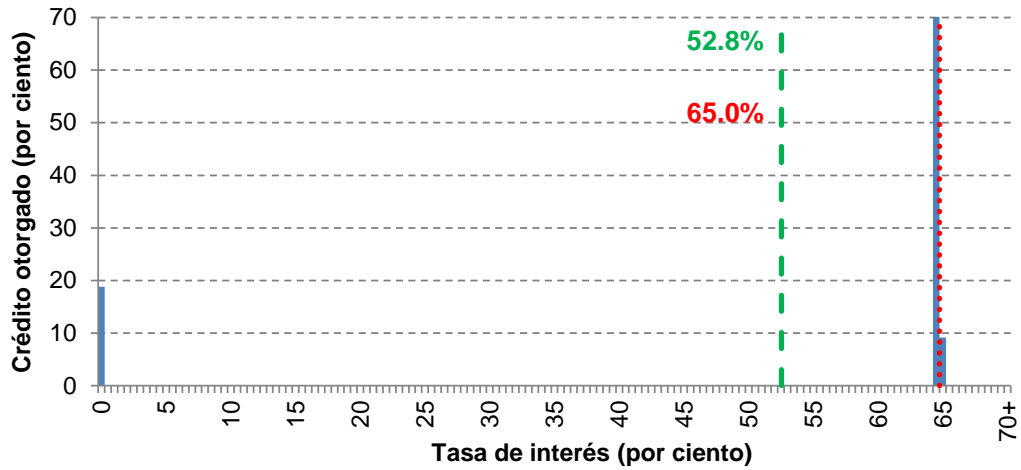
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.5. BanCoppel

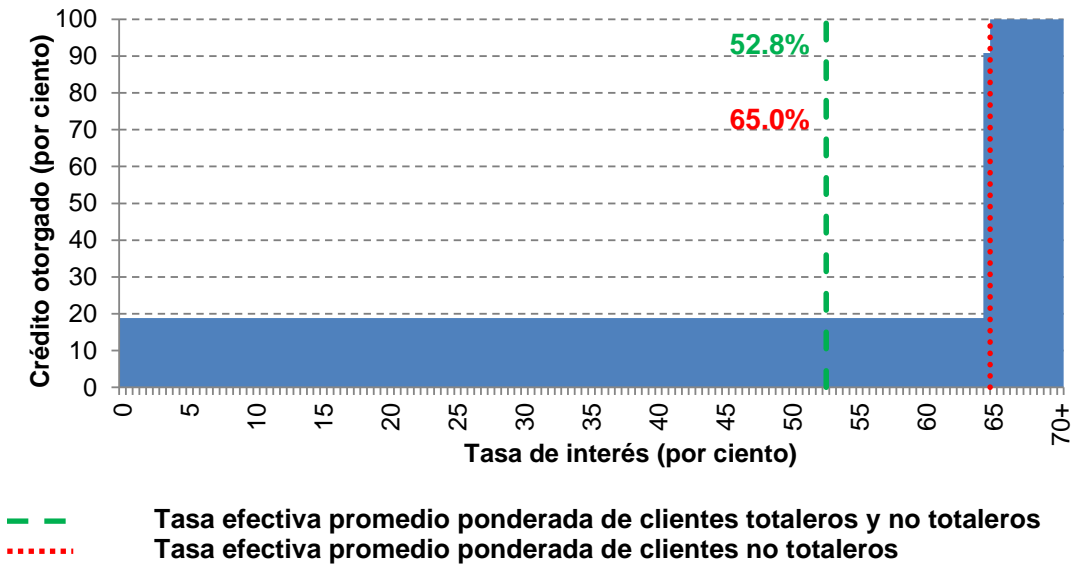
Cuadro 33 Estadísticas básicas de BanCoppel (datos a abril de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	560,845	823,141
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,446	3,012
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



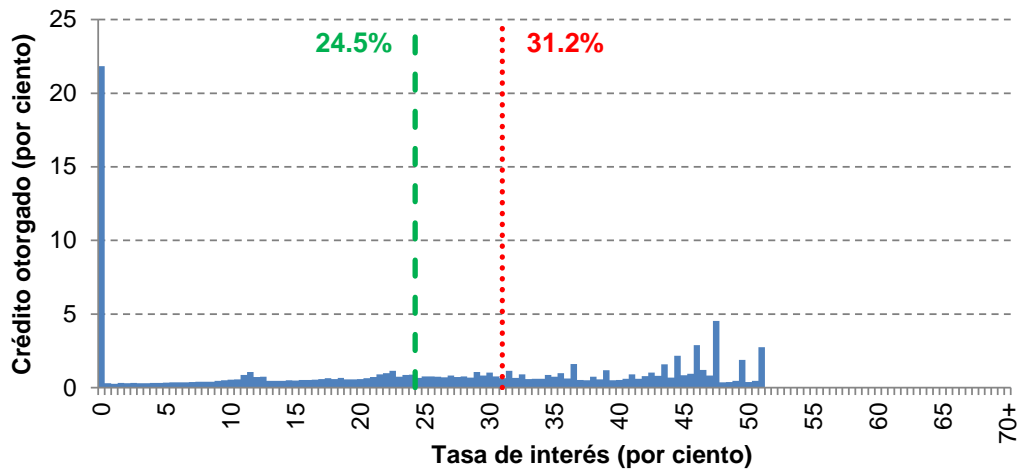
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.6. HSBC

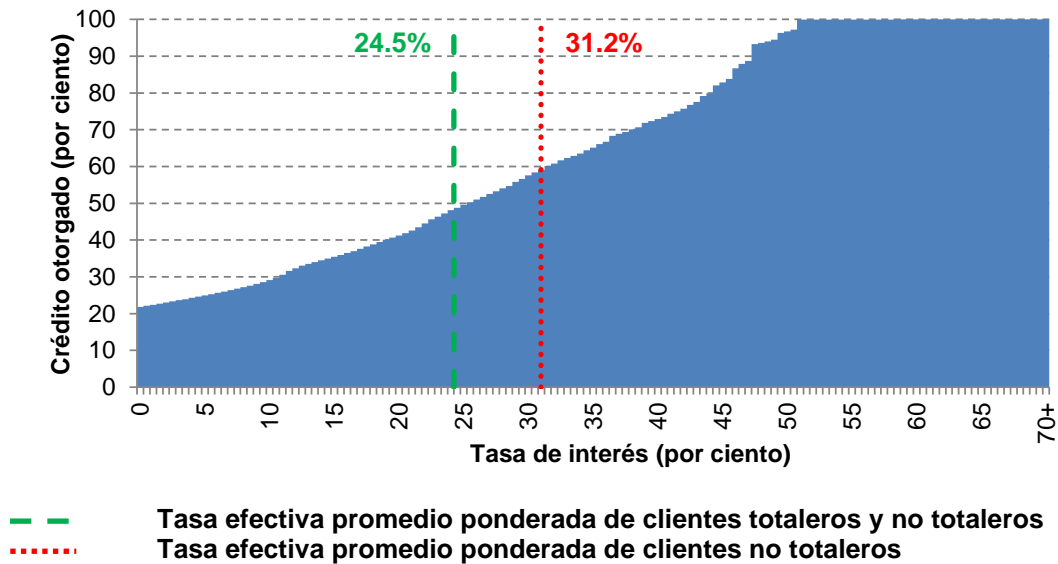
Cuadro 34 Estadísticas básicas de HSBC (datos a abril de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	452,465	805,920
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	10,307	13,141
Tasa efectiva promedio ponderada	31.2%	24.5%
Tasa efectiva mediana	32.5%	25.8%

Gráfica 16 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 17 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



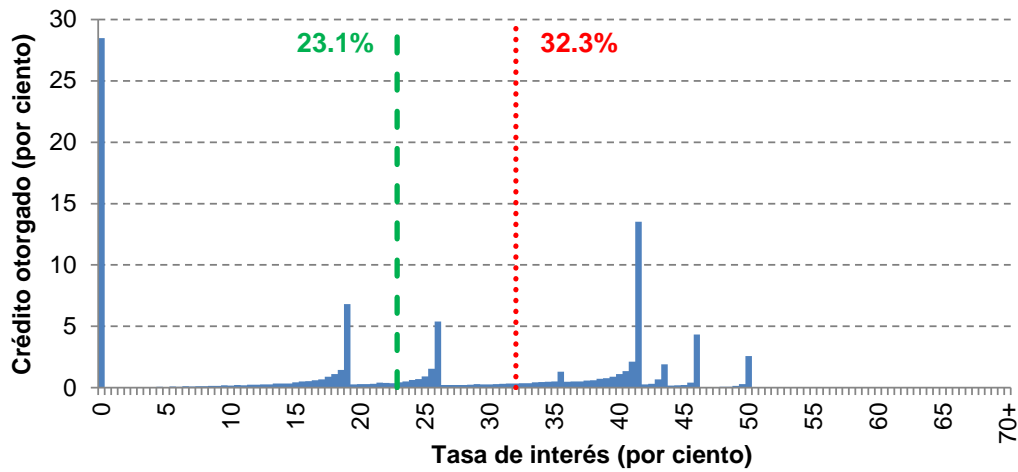
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.7. American Express

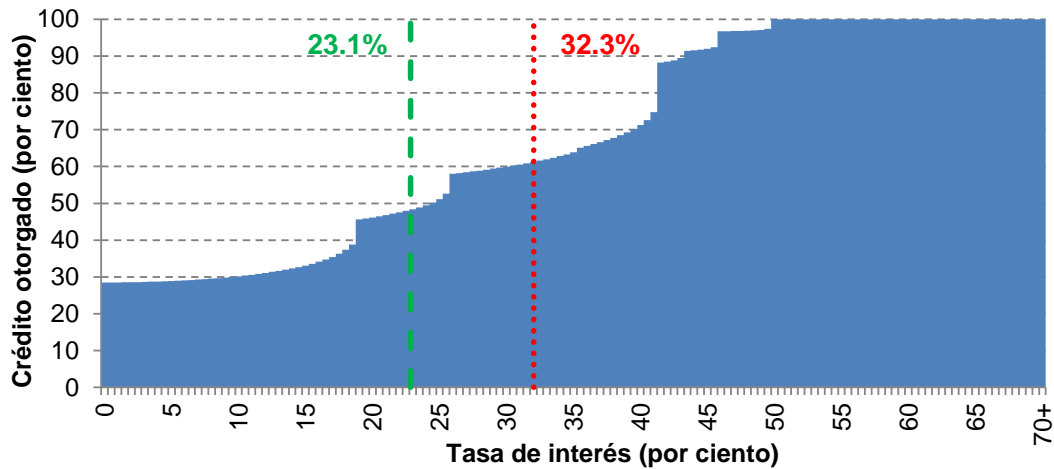
Cuadro 35 Estadísticas básicas de American Express (datos a abril de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	192,012	342,229
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	4,620	6,458
Tasa efectiva promedio ponderada	32.3%	23.1%
Tasa efectiva mediana	35.8%	24.9%

Gráfica 18 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 19 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



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

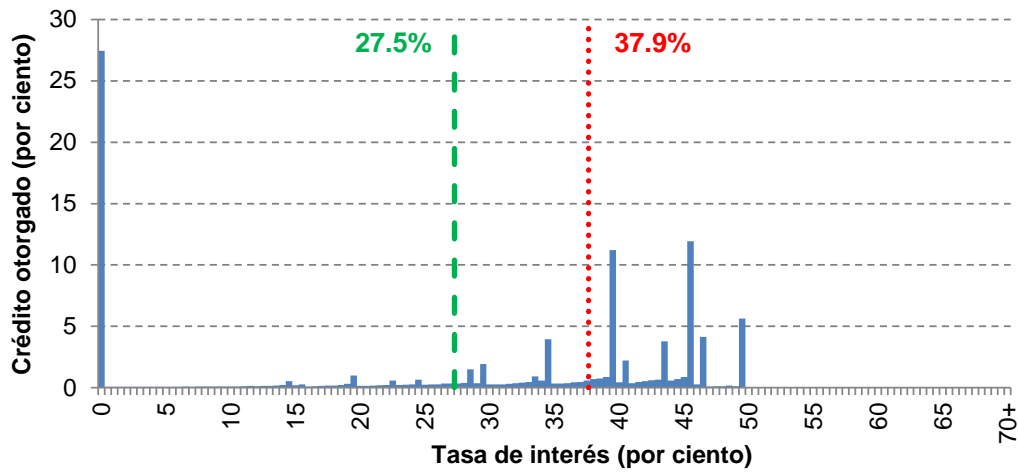
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.8. Scotiabank

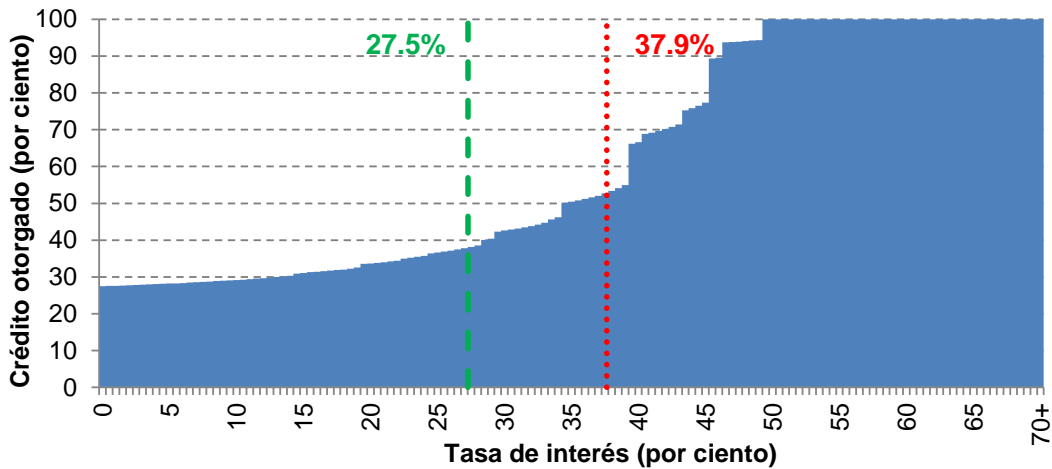
Cuadro 36 Estadísticas básicas de Scotiabank (datos a abril de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	143,272	311,317
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	2,390	3,290
Tasa efectiva promedio ponderada	37.9%	27.5%
Tasa efectiva mediana	39.8%	34.8%

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

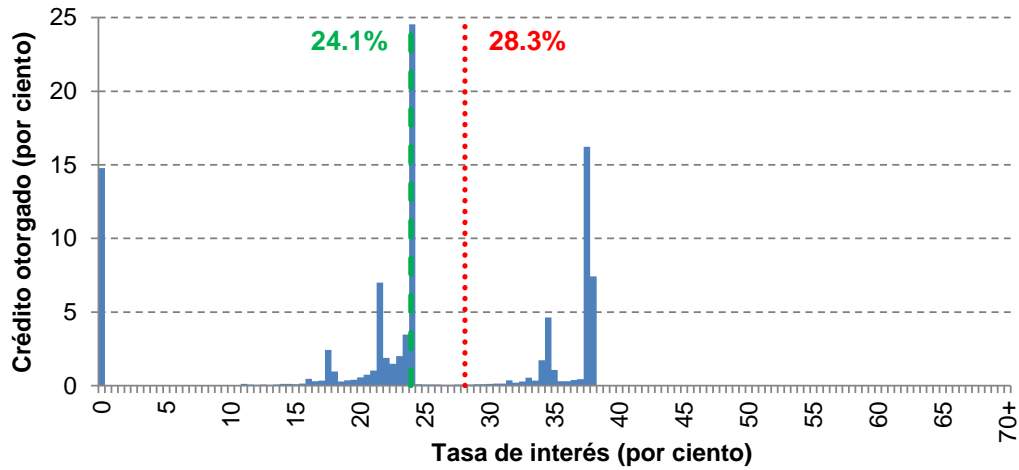
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.9. Inbursa

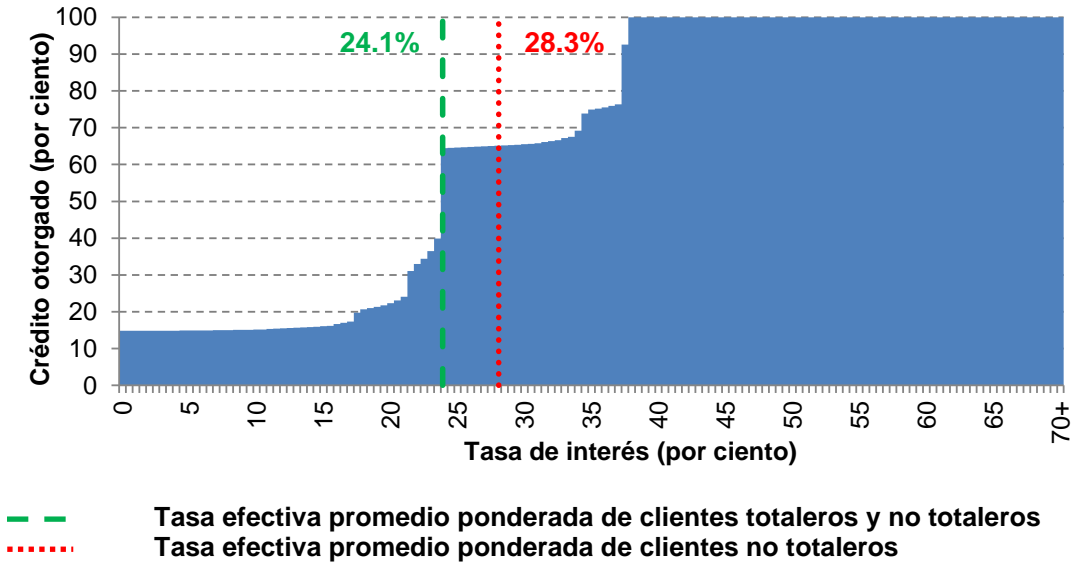
Cuadro 37 Estadísticas básicas de Inbursa (datos a abril de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	170,343	274,844
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	1,410	1,654
Tasa efectiva promedio ponderada	28.3%	24.1%
Tasa efectiva mediana	24.0%	24.0%

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



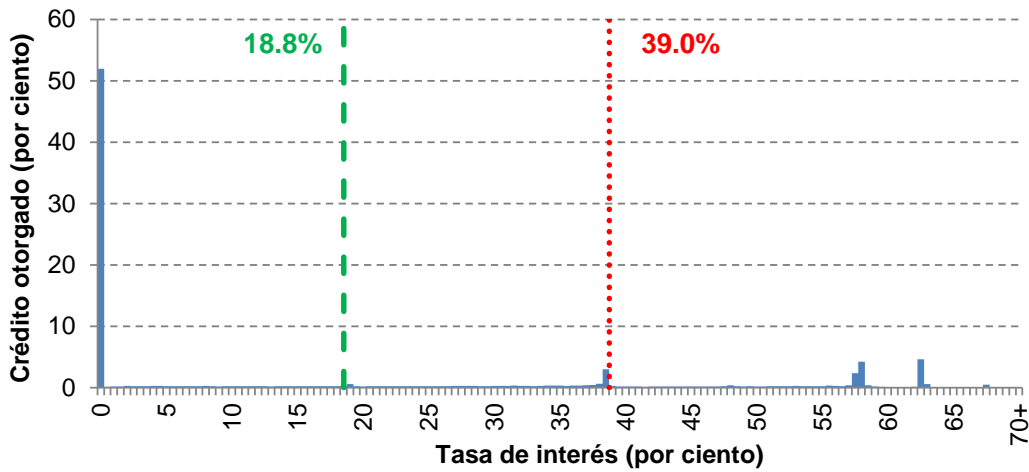
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.10. Banco Walmart

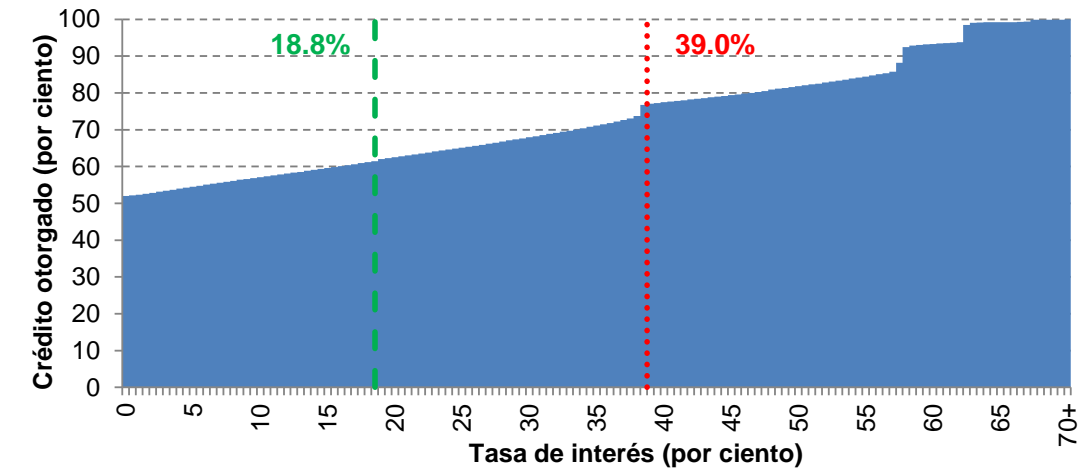
Cuadro 38 Estadísticas básicas de Banco Walmart (datos a abril de 2012)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	127,794	271,116
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	570	1,184
Tasa efectiva promedio ponderada	39.0%	18.8%
Tasa efectiva mediana	38.7%	0.0%

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

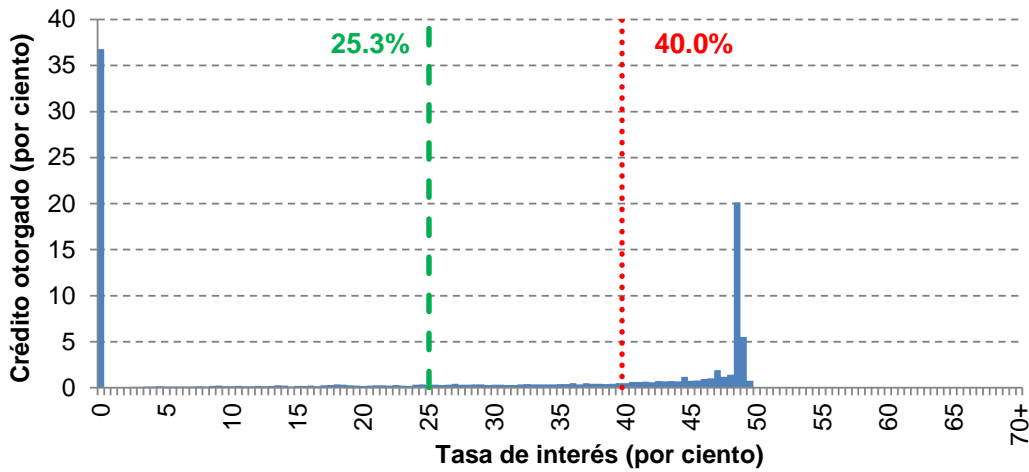
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.11. Servicios Financieros Soriana

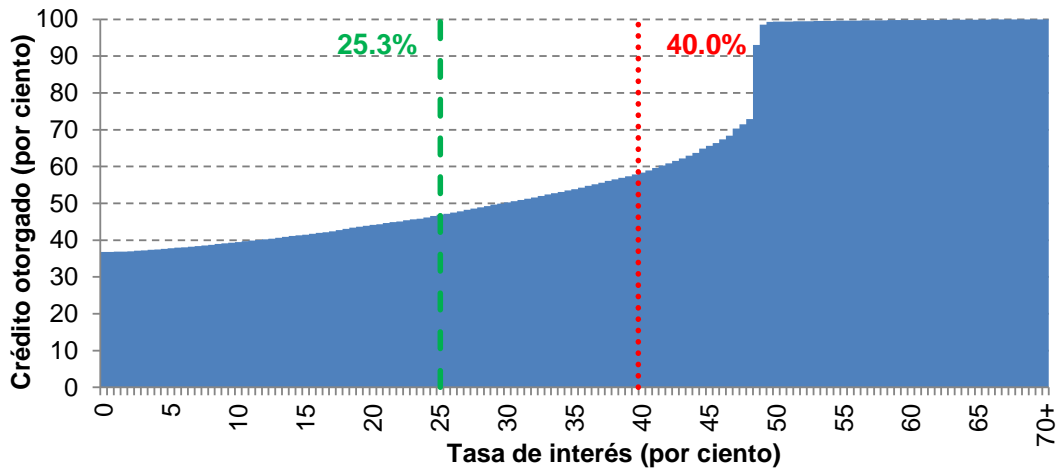
Cuadro 39 Estadísticas básicas de SF Soriana (datos a abril de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	23,839	44,676
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	290	459
Tasa efectiva promedio ponderada	40.0%	25.3%
Tasa efectiva mediana	47.0%	30.0%

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

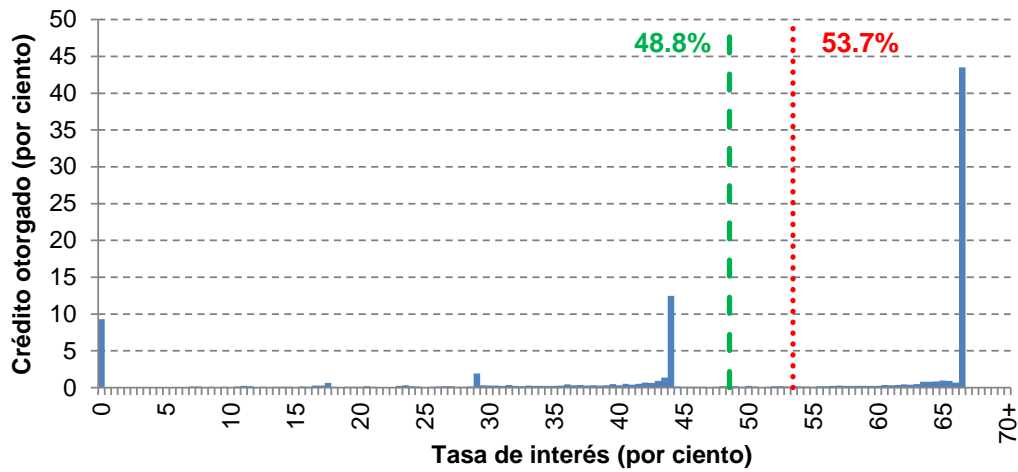
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.12. Banco Invex

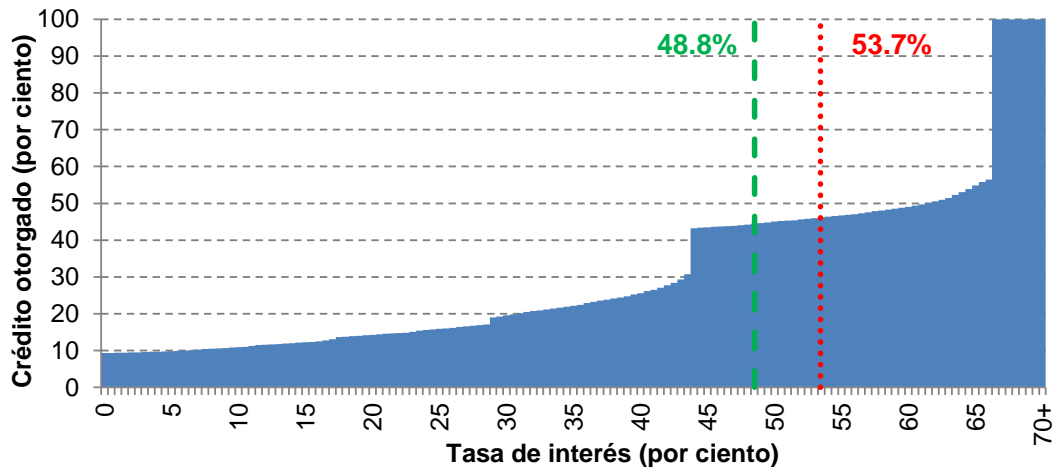
Cuadro 40 Estadísticas básicas de Banco Invex (datos a abril de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	23,935	37,308
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	287	315
Tasa efectiva promedio ponderada	53.7%	48.8%
Tasa efectiva mediana	65.4%	61.9%

Gráfica 28 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 29 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



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

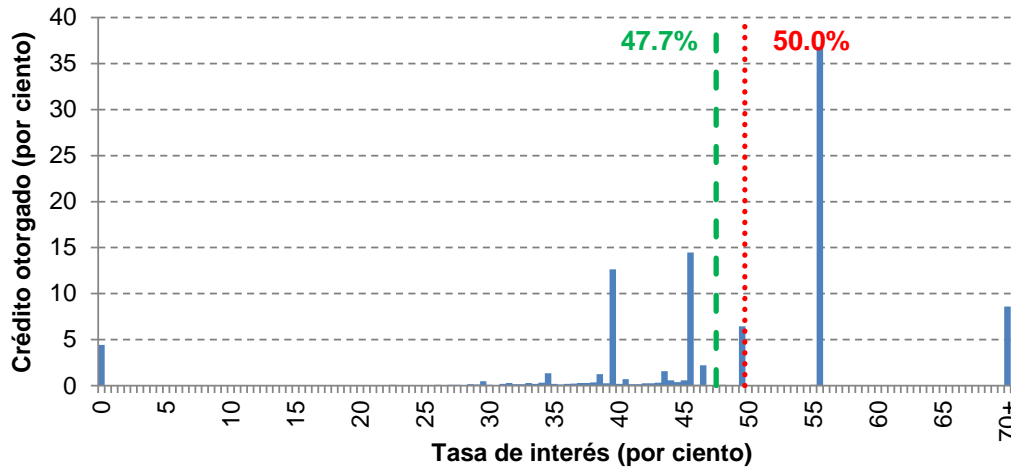
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.13. CrediScotia

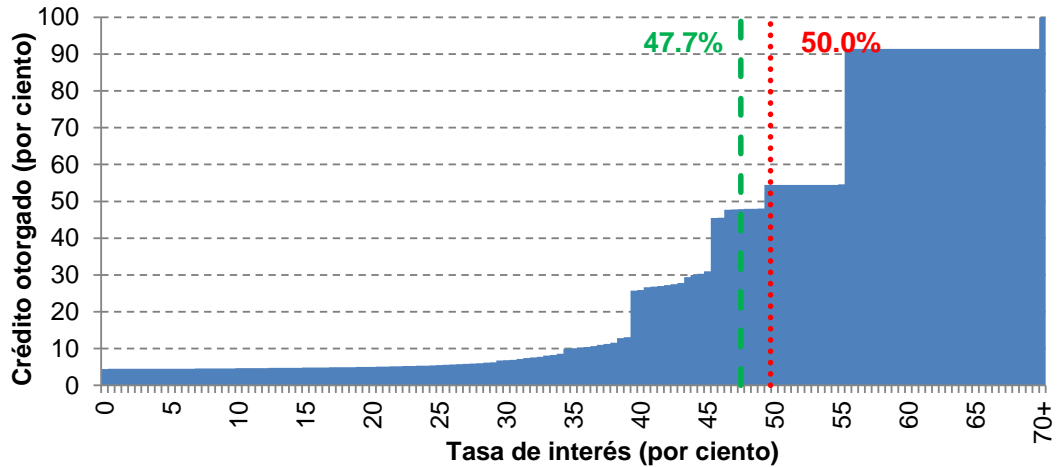
Cuadro 41 Estadísticas básicas de CrediScotia (datos a abril de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	23,940	35,596
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	179	187
Tasa efectiva promedio ponderada	50.0%	47.7%
Tasa efectiva mediana	49.8%	49.8%

Gráfica 30 Distribución porcentual del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



Gráfica 31 Distribución acumulada del saldo de crédito otorgado por tasa de interés efectiva



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

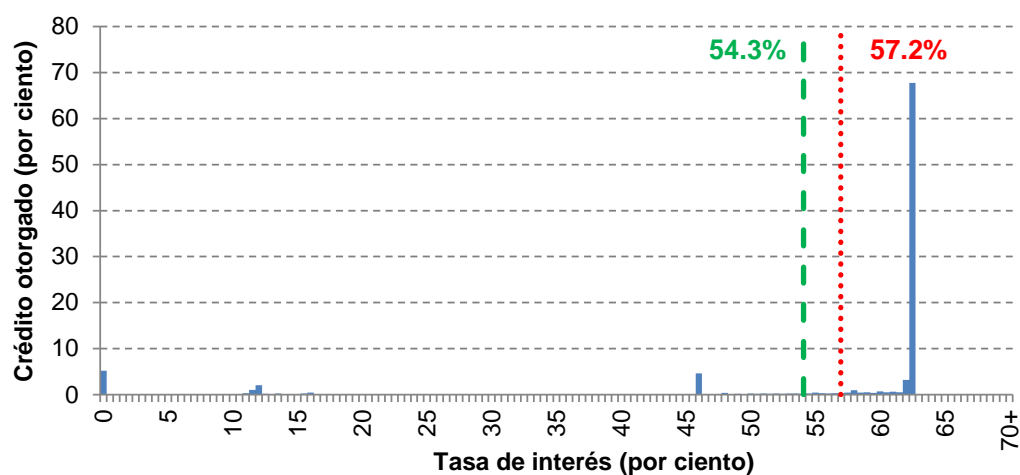
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.14. BNP Paribas

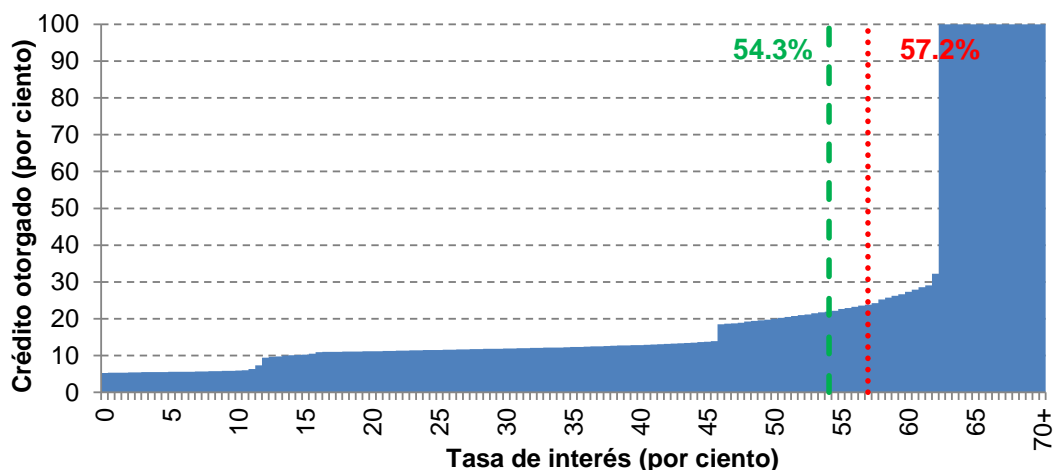
Cuadro 42 Estadísticas básicas de BNP Paribas (datos a abril de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	29,555	34,869
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	124	131
Tasa efectiva promedio ponderada	57.2%	54.3%
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



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

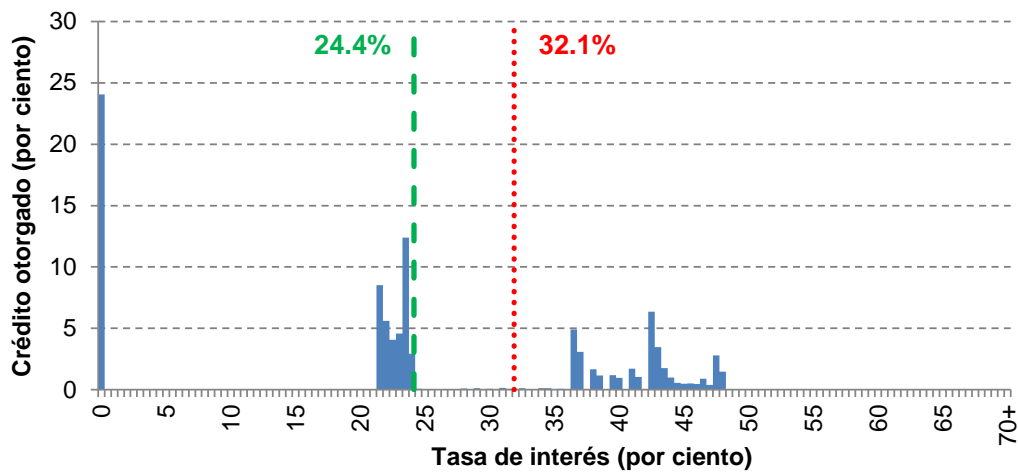
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.15. Banregio

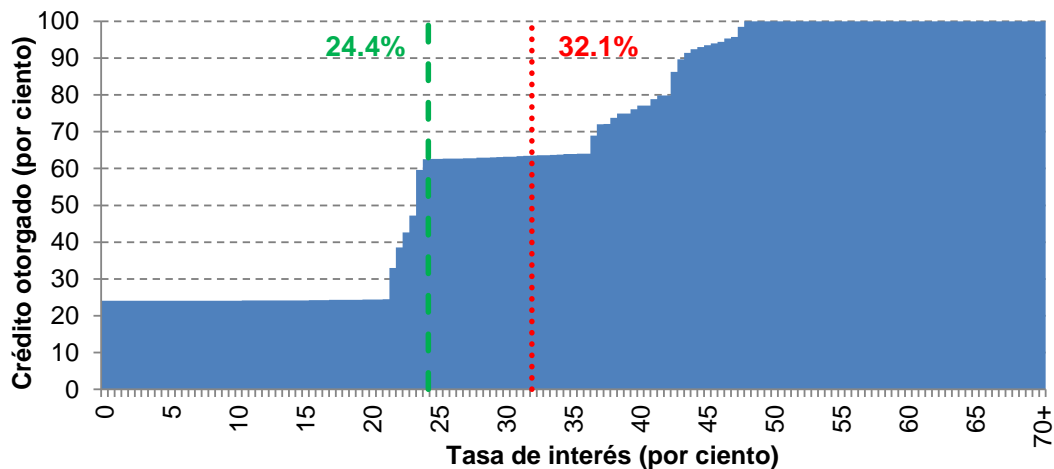
Cuadro 43 Estadísticas básicas de Banregio (datos a abril de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	8,820	19,082
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	148	195
Tasa efectiva promedio ponderada	32.1%	24.4%
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

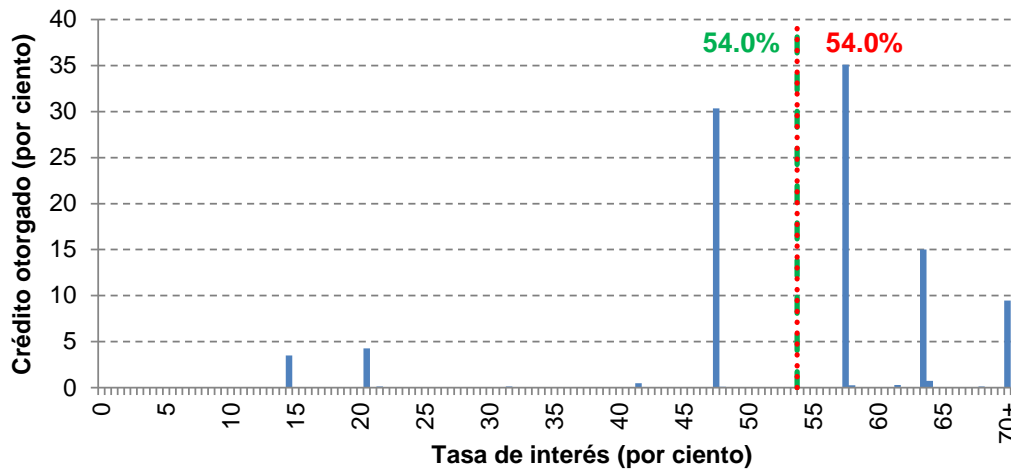
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.16. Banco Fácil

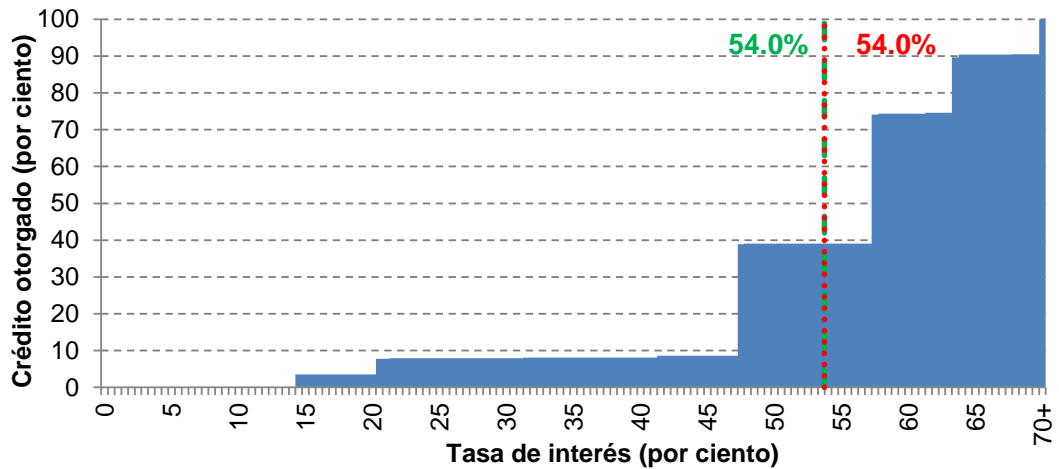
Cuadro 44 Estadísticas básicas de Banco Fácil (datos a abril de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	9,830	16,527
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	37	37
Tasa efectiva promedio ponderada	54.0%	54.0%
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

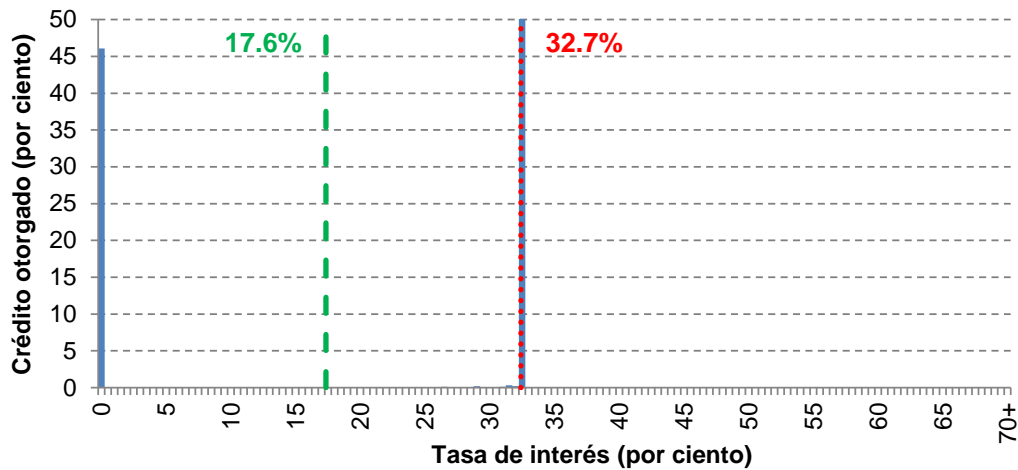
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.17. Banco del Bajío

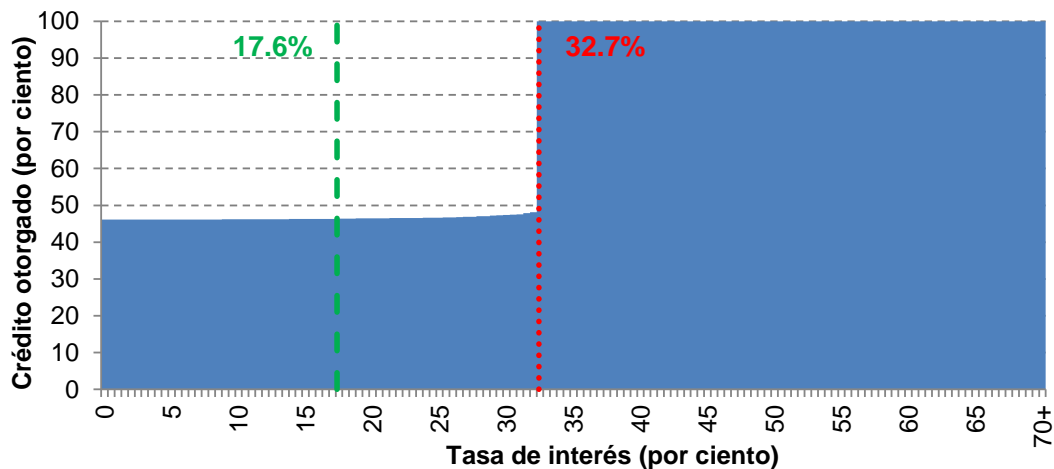
Cuadro 45 Estadísticas básicas de Banco del Bajío (datos a abril de 2012)

Estadísticas básicas	Clientes no totaleros	Clientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,993	10,648
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	55	101
Tasa efectiva promedio ponderada	32.7%	17.6%
Tasa efectiva mediana	32.9%	32.9%

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

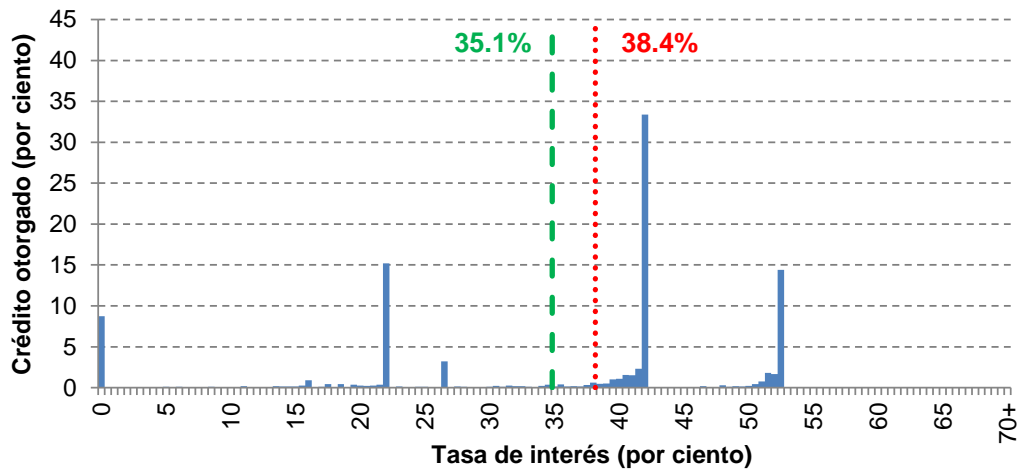
Fuente: Elaborado con datos proporcionados por las instituciones de crédito, cifras sujetas a revisión.

5.3.18. Banco Afirme

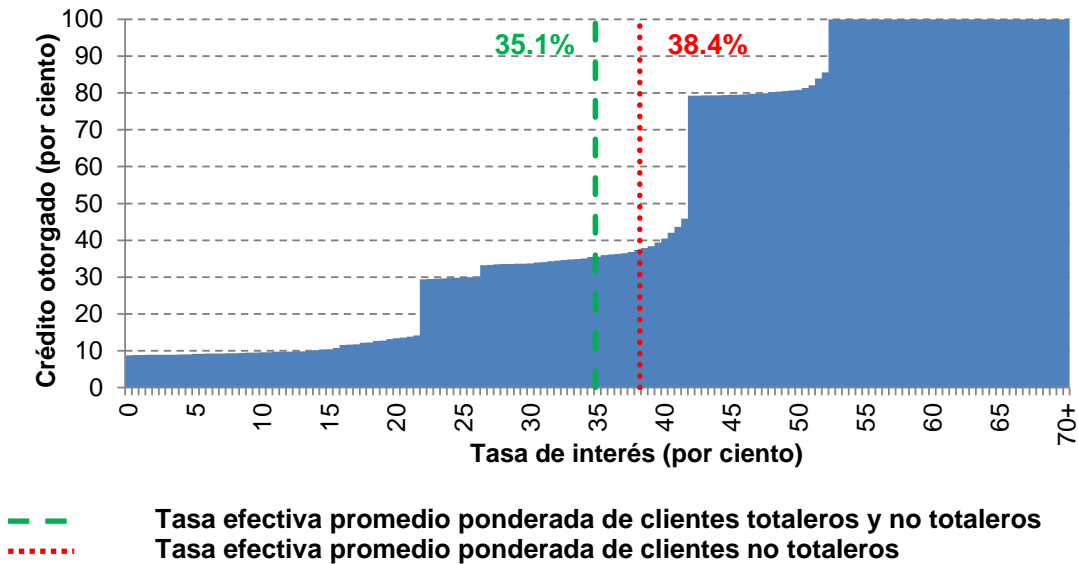
Cuadro 46 Estadísticas básicas de Banco Afirme (datos a abril de 2012)

Estadísticas básicas	Cientes no totaleros	Cientes totaleros y no totaleros
Número de tarjetas	4,651	8,180
Saldo de crédito otorgado (millones de pesos)	75	83
Tasa efectiva promedio ponderada	38.4%	35.1%
Tasa efectiva mediana	42.3%	42.3%

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



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

6. Apéndice: Información metodológica.

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

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

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

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

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

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

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;

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

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

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

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

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

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

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

¹² El número de tarjetas reportado no coincide con los de “tarjetas emitidas” y “tarjetas utilizadas” que el Banco de México presenta en la liga <http://www.banxico.org.mx/SielInternet/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.

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

¹⁴ En esta situación se encuentran los productos de Mifel.