



SERNAC
Ministerio de
Economía, Fomento
y Turismo

Gobierno de Chile

Página 1 de 12

Seguro de desgravamen (Asociado a Crédito de Consumo)

COSTO DE PRIMA SEGURO DE DESGRAVAMEN ASOCIADO A CRÉDITO DE CONSUMO

**Bancos y Cajas de Compensación
Octubre 2013**



Seguro de desgravamen (Asociado a Crédito de Consumo)

Tabla de contenidos

I. Resumen Ejecutivo	3
II. Introducción.....	4
III. Metodología	5
IV. Resultados	7
1. Costos totales de Primas.....	8
2. Amplitud de precios de las primas.....	11
V. Conclusiones	12



Seguro de desgravamen (Asociado a Crédito de Consumo)

I. Resumen Ejecutivo

En la realización del presente estudio, fueron consideradas las instituciones proveedoras de créditos de consumo que tuvieran operativo un simulador de crédito en su página web, los días 23 y 24 de septiembre 2013.

Se procedió a realizar simulaciones de créditos de consumo, para montos de \$3.000.000 y \$6.000.000 a 24 y 48 meses plazo. Solo se consideró el seguro de desgravamen asociado al crédito de consumo.

En el informe se pudo determinar el costo monetario de la prima del seguro desgravamen. Además, se pudieron observar diferencias en las condiciones ofertadas al contratar el crédito de consumo con y sin seguro de desgravamen.

Resultados:

Únicamente 20 instituciones presentaron simuladores de crédito operativos en sus páginas Web los días del monitoreo de mercado. De estas, 13 permitieron simular el crédito de consumo con y sin la contratación de seguro de desgravamen. Únicamente en dos instituciones las condiciones ofertadas (tasa de interés) fueron menos favorables para la contratación del crédito de consumo sin seguro de desgravamen, permaneciendo comunes para las demás entidades.

Para un crédito de \$3.000.000 a 24 meses plazo el costo de la prima de seguro desgravamen fluctuó entre \$0 (Banco Itaú) y \$153.746 Caja Gabriela Mistral.

Para un crédito de \$3.000.000 a 48 meses plazo el costo de la prima de seguro desgravamen fluctuó entre \$0 (Banco Itaú) y \$289.200 (Caja La Araucana).

Para montos de \$6.000.000 a 24 meses el costo de la prima de seguro desgravamen fluctuó entre \$0 (Banco Itaú) y \$307.428 Caja Gabriela Mistral.

Para montos de \$6.000.000 a 48 meses el costo de la prima de seguro desgravamen fluctuó entre \$0 (Banco Itaú) y \$578.352 (Caja La Araucana).



Seguro de desgravamen (Asociado a Crédito de Consumo)

II. Introducción

El seguro de desgravamen es una modalidad de seguro de vida, por el cual la compañía aseguradora cubre el riesgo de no pago por fallecimiento del deudor asegurado. Es un instrumento orientado a cubrir el monto no cancelado en caso de fallecimiento de los deudores de una obligación crediticia, cuyo valor esté asociado al respectivo seguro.

En el caso de la contratación de este tipo de seguros, y como norma general para la contratación en el contexto de una relación de consumo, el consumidor siempre debe dar su consentimiento en forma expresa y separada respecto de cada seguro contratado en un anexo del contrato del crédito solicitado.

Recibe el nombre de “venta conjunta”, aquella transacción que en un mismo acto vende dos o más productos, dicho tipo de venta está permitida por la Ley sobre protección de los derechos de los consumidores (LPC). La venta atada, en cambio, se refiere a la imposición o condicionamiento por parte del proveedor de la contratación o compra conjunta de uno o más productos o servicios adicionales, especiales o conexos, sin tener disponible para ser contratado en forma separada el referido producto, y pudiendo contratarse éste de manera separada con otros proveedores o bien teniéndolo disponible de manera separada pero en condiciones arbitrariamente discriminatorias. Dicho mecanismo de venta constituye una infracción a la LPC.

Atendiendo a lo anterior, y considerando que el seguro de desgravamen, suele venderse de manera conjunta a los diferentes tipos de crédito que se ofrecen en el mercado, ese debe tener presente que su contratación es voluntaria para los créditos de consumo, salvo en el caso de los créditos sociales otorgados por las Cajas de Compensación donde su suscripción es obligatoria.

En el presente estudio el Servicio Nacional del Consumidor presenta la información exhibida por las instituciones financieras que guarda relación con los costos de los seguros de desgravamen asociados a créditos de consumo en el mes de septiembre 2013.



Seguro de desgravamen (Asociado a Crédito de Consumo)

III. Metodología

1. Fuente

El presente estudio fue realizado a partir de los simuladores de crédito de consumo disponibles en las páginas Web de las instituciones incluidas, durante los días 23 y 24 de septiembre 2013.

2. Muestra

Fueron incluidas las instituciones Bancarias y Cajas de Compensación, que operan en el territorio nacional y que otorgan créditos de consumo, con el requisito de que tuvieran página Web operativa y que realizaran en ésta una simulación de créditos. Completando un total de 20 instituciones analizadas (15 bancos y 5 cajas de compensación).

Bancos	Banco Estado
	BBVA
	BCI Nova
	BCI
	Bice
	Consorcio
	Corpbanca
	De Chile
	Del Desarrollo
	Internacional
	Itaú
	Santander
	Scotiabank
	Security
	Tbanc
Cajas de Compensación	18 de Septiembre
	Gabriela Mistral
	La Araucana
	Los Andes
	Los Héroes



Seguro de desgravamen (Asociado a Crédito de Consumo)

3. Hipótesis de las Investigación.

En caso de existir más de un seguro de desgravamen se consideró el de menor costo, independiente de su cobertura.

En el caso de las Cajas de Compensación, se consideraron únicamente los costos de seguros desgravamen de créditos sociales para trabajador activo.

Monto evaluado: se consideraron los montos de las primas de seguros de desgravamen asociados a créditos de consumo de \$3.000.000 y \$6.000.000.

Tipo de crédito: el crédito simulado fue un crédito de consumo de libre disponibilidad.

Plazo evaluado: se utilizaron plazos a 24 y 48 meses.

Día de primer pago o descuento: se tomaron créditos sin periodo de no pago o de gracia. Cuando esto no fue posible se consideró el mínimo periodo de pago diferido disponible.



Seguro de desgravamen (Asociado a Crédito de Consumo)

IV. Resultados

De las 20 instituciones emisoras de crédito de consumo que presentaron simulador de crédito operativo durante los días de toma de muestra, solo 13 permitieron simular diferenciadamente la contratación de crédito con y sin la inclusión del seguro de desgravamen.

De estas solo 2 (Banco Estado y Banco Internacional) ofertaron condiciones crediticias menos favorables (tasa de interés) para los créditos cursados sin seguro de desgravamen.

Entidad	Permite simular con seguro	Permite simular sin seguro	Oferta misma tasa de interés
Itaú (1)	Si	No aplica	No aplica
Bice	Si	Si	Si
Banco Estado	Si	Si	No
De Chile	Si	Si	Si
Scotiabank	Si	Si	Si
BBVA	Si	Si	Si
BCI	Si	Si	Si
Tbanc	Si	Si	Si
Santander	Si	Si	Si
Internacional	Si	Si	No
Corpbanca	Si	Si	Si
Consorcio	Si	Si	Si
BCI Nova	Si	Si	Si
Del Desarrollo	Si	Si	Si
Security	Si	No	Se desconoce
18 de Septiembre (2)	Si	No	No aplica
Los Andes (2)	Si	No	No aplica
Gabriela Mistral (2)	Si	No	No aplica
La Araucana (2)	Si	No	No aplica
Los Héroes (2)	Si	No	No aplica

(1) No aplica para Banco Itaú por incluir la prima de seguro de desgravamen en todos sus créditos con cargo para el banco.

(2) Las cajas de compensación deben incluir por Ley el seguro de desgravamen. El cargo es para el cliente.



Seguro de desgravamen (Asociado a Crédito de Consumo)

1. Costos totales de Primas

Tabla 1: Monto en pesos de las primas de seguro desgravamen asociados a crédito de consumo.

Entidad	\$ 3.000.000		\$ 6.000.000	
	24 meses	48 meses	24 meses	48 meses
Itaú	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Bice	\$ 21.819	\$ 44.578	\$ 43.633	\$ 89.146
De Chile	\$ 23.723	\$ 47.576	\$ 47.437	\$ 95.134
BBVA	\$ 28.384	\$ 52.582	\$ 56.686	\$ 105.144
Security	\$ 29.137	\$ 89.490	\$ 58.261	\$ 117.664
Banco Estado	\$ 22.217	\$ 61.019	\$ 44.428	\$ 122.024
Scotiabank	\$ 31.053	\$ 61.474	\$ 62.094	\$ 122.924
Santander	\$ 40.333	\$ 78.371	\$ 75.521	\$ 143.012
Los Andes	\$ 39.168	\$ 78.432	\$ 78.168	\$ 156.528
BCI	\$ 34.519	\$ 79.143	\$ 69.038	\$ 158.285
Tbanc	\$ 34.519	\$ 79.143	\$ 69.039	\$ 158.287
Internacional	\$ 45.906	\$ 92.782	\$ 91.778	\$ 179.597
Corpbanca	\$ 45.319	\$ 92.284	\$ 90.601	\$ 184.492
BCI Nova	\$ 88.548	\$ 98.393	\$ 177.097	\$ 196.787
Consorcio	\$ 76.949	\$ 154.945	\$ 153.872	\$ 309.339
Los Héroes	\$ 78.576	\$ 157.152	\$ 157.104	\$ 314.208
18 de Septiembre	\$ 139.320	\$ 279.072	\$ 278.088	\$ 557.088
Gabriela Mistral	\$ 153.746	\$ 284.756	\$ 307.428	\$ 569.394
La Araucana	\$ 144.600	\$ 289.200	\$ 289.176	\$ 578.352
Del Desarrollo	\$ 112.543	\$ 155.286	n/d	n/d

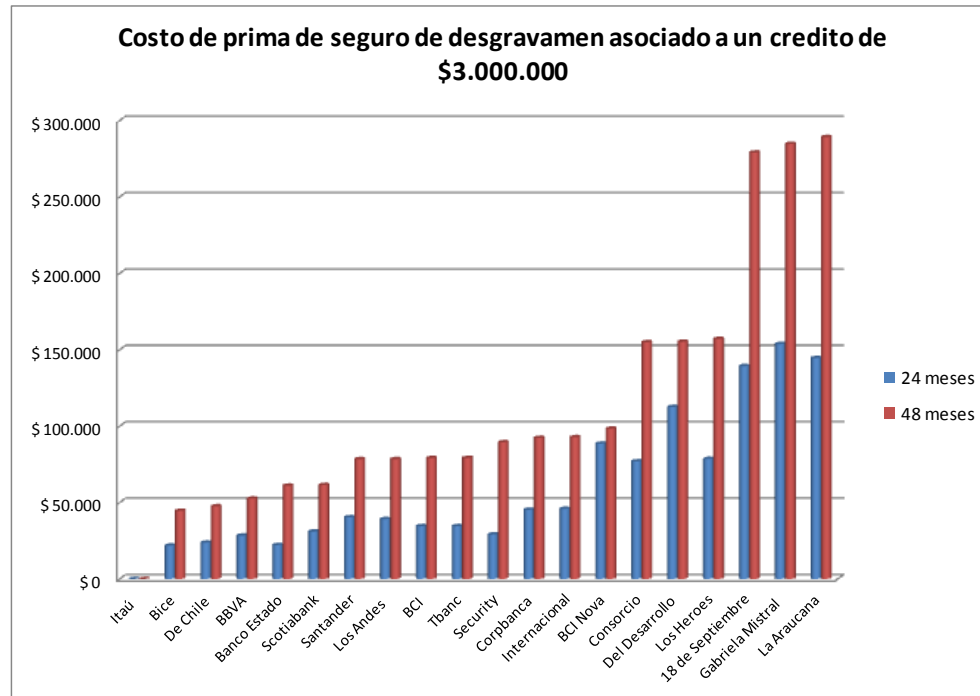
n/d: producto no disponible en simulador.

Las instituciones fueron ordenadas de menor a mayor costo de prima para \$6.000.000 en 48 meses

Grafico 1



Seguro de desgravamen (Asociado a Crédito de Consumo)



Fuente: Sernac

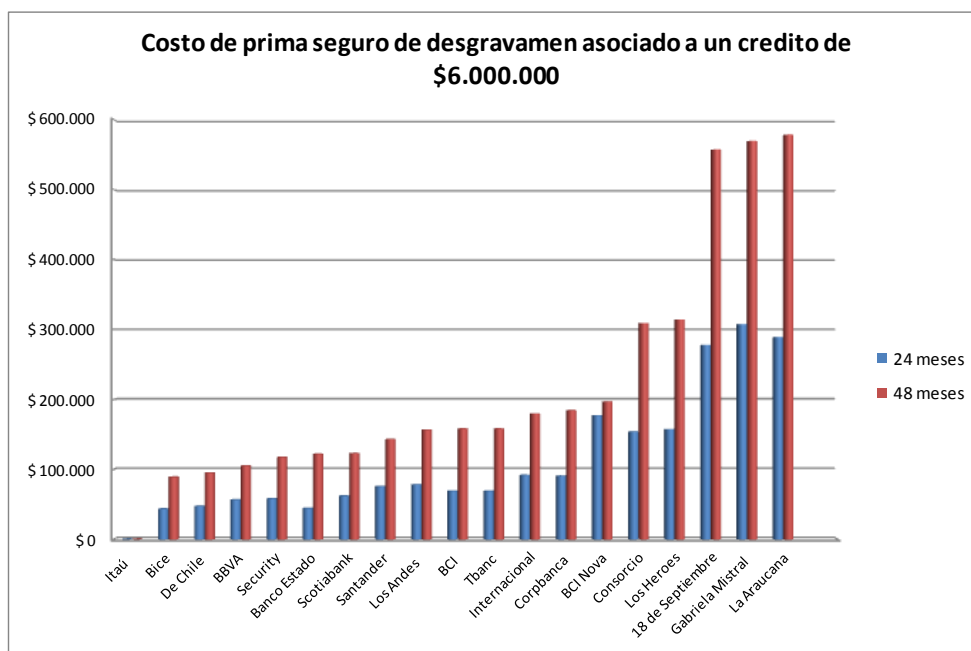
Para un crédito de \$3.000.000 a 24 meses plazo, resultó menos costosa la prima de seguro desgravamen ofertada por Banco Itaú (\$0), Bice (\$21.819) y Banco Estado (\$22.217). En tanto, los costos más altos fueron observados en Caja Gabriela Mistral (\$153.746), Caja La Araucana (\$144.600) y Caja 18 de Septiembre (\$139.320).

Para un crédito de \$3.000.000 a 48 meses plazo, resultó menos costosa la prima de seguro desgravamen ofertada por Banco Itaú (\$0), Bice (\$44.578) y Banco de Chile (\$47.576). En tanto, los costos más altos fueron observados en Caja La Araucana (\$289.200), Caja Gabriela Mistral (\$284.756) y Caja 18 de Septiembre (\$279.072)



Seguro de desgravamen (Asociado a Crédito de Consumo)

Grafico 2



Fuente: Sernac

Para montos de \$6.000.000 a 24 meses plazo, resultó más conveniente la prima de seguro desgravamen ofertada por Banco Itaú (\$0), Bice (\$43.633) y Banco Estado (\$44.428). En tanto, costos más altos se registraron en Caja Gabriela Mistral (\$307.428), La Araucana (\$289.176) y Caja 18 de Septiembre (\$278.088).

Para montos de \$6.000.000 a 48 meses plazo, resultó más conveniente la prima de seguro desgravamen ofertada por los Bancos Itaú (\$0), Bice (\$89.146), y Banco de Chile (\$95.134). En tanto, los costos más altos se registraron en las Cajas La Araucana (\$578.352), Gabriela Mistral (\$569.394) y Caja 18 de Septiembre (\$557.088).



Seguro de desgravamen (Asociado a Crédito de Consumo)

2. Amplitud de precios de las primas

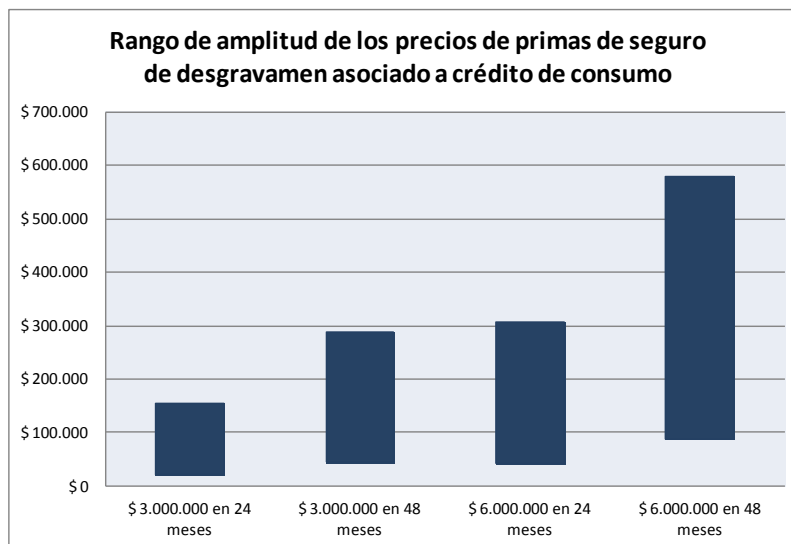
Para determinar entre que rango fluctuaban los precios de las primas de seguro de desgravamen asociadas a un crédito de consumo, se consideraron los valores máximos y mínimos para ambos montos y plazos. Se determinó excluir de esta muestra al Banco Itaú cuyo costo de prima es cero. (Ver Tabla 2 y grafico 3)

Tabla 2

Indicador*	\$ 3.000.000		\$ 6.000.000	
	24	48	24	48
Precio Mínimo	\$ 21.819	\$ 44.578	\$ 43.633	\$ 89.146
Precio Máximo	\$ 153.746	\$ 289.200	\$ 307.428	\$ 578.352
Diferencia en pesos	\$ 131.927	\$ 244.622	\$ 263.795	\$ 489.206
% Incremento en relación al menor valor	605%	549%	605%	549%

*No considera tarifas del Banco Itaú

Grafico 3



Las diferencias en pesos entre el máximo valor posible y el menor valor de la muestra para créditos de \$3.000.000 en 24 meses fue de \$131.927, en tanto que para el mismo monto en 48 meses fue de \$244.622. Para créditos de \$6.000.000 en 24 meses se observó una diferencia de \$263.795 y de \$489.206 para el mismo monto en 48 cuotas.



Seguro de desgravamen (Asociado a Crédito de Consumo)

V. Conclusiones

1- Existen amplias diferencias en los montos cobrados por concepto de Seguro de Desgravamen asociados a créditos de consumo, por lo que se hace relevante comparar los precios de estos y también considerar cuanto impactará su contratación en el Costo Total del Crédito. Tenga presente que se trata de un producto de contratación voluntaria.

Considerando solo las entidades estudiadas, la mayor diferencia en el precio de las prima de seguro de desgravamen asociada a un crédito de \$3.000.000 en 24 meses fue de \$153.746 y de \$289.200 para el mismo monto en 48 meses. En tanto que para \$6.000.000 en 24 meses fue de \$307.428 y de \$578.352 para dicho monto en 48 meses.

2- Los consumidores tienen el deber y el derecho de informarse responsablemente sobre las condiciones que más les benefician previo a la contratación de cualquier producto o servicio, especialmente en el ámbito financiero. Esto puede incluir cotizaciones de distintos productos dentro de una misma institución o dentro de las distintas instituciones del mercado.