



“Boletín Créditos de consumo”

**(Banca, Cajas de Compensación, Compañías de Seguros de Vida
y, Cooperativas de Ahorro y Crédito)**

Febrero – 2011

I. Introducción

Los resultados que a continuación se entregan, forman parte de estudios de seguimiento que Sernac ha desarrollado sobre la materia, a la luz de la sensibilidad e importancia que reviste este producto/servicio para los consumidores.

Tales estudios se efectúan sobre la base de información de pizarras publicadas en páginas web de bancos, cajas de compensación, compañías de seguros de vida y cooperativas de ahorro y crédito (ver cuadro 1). Los antecedentes están referidos al 18 de febrero del presente año, para créditos de consumo de \$500.000, \$1.000.000 y \$3.000.000, a 24 y 36 meses plazo.

Recuerde que el costo de un crédito de consumo no sólo estará determinado por la tasa de interés de éste, si no también por gastos notariales, el impuesto del crédito y seguros que el consumidor decida adquirir voluntariamente. Nótese, que por disposiciones normativas¹, el impuesto durante el año 2009, no se cobró, durante el primer semestre de 2010, se redujo a la mitad de su valor normal y a partir del segundo semestre de 2010, se reduce en forma permanente, al 50% de su valor normal. Cabe indicar, que el informe de julio, consideró el valor del impuesto normal que regía a la fecha, cuestión que se corrigió a partir del informe del mes siguiente, dada la publicación de la Ley 20.455.

En general, sólo la banca permite el acceso a su oferta sin ser cliente antes. Los créditos de consumo de las cajas de compensación, las cooperativas y las compañías de seguros de vida, pueden ser adquiridos por los asociados y clientes de las entidades, excepto en algunos casos.

¹ La Ley 20.326, publicada el 29 de enero de 2009, disminuye transitoriamente las tasas contempladas en la presente norma, de la siguiente forma:

a) A cero (0) respecto de los impuestos que se devenguen a contar del día 1° de enero de 2009 y hasta el 31 de diciembre de 2009; b) Al 50% entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2010.

La Ley 20.455, publicada el 31 de julio de 2010, disminuye el impuesto de timbre y estampillas en forma retroactiva desde el 1 de julio de 2010, dejándolo en 0,05% mensual, con un tope de 0,6%.

Cuadro 1: Muestra instituciones investigadas			
Bancos		Cajas de Compensación	
1	Banefe (Banco Santander Chile)	24	18 de Septiembre
2	BBVA	25	Gabriela Mistral
3	Bice	26	La Araucana
4	Condell (Corpbanca)	27	Los Andes
5	Consortio	28	Los Héroes
6	Corpbanca	Compañías de Seguros²	
7	Credichile (Banco de Chile)	29	Bice Vida
8	Crédito e Inversiones	30	Chilena Consolidad
9	De Chile	31	Corpvida
10	Del Estado de Chile	32	Cruz del Sur
11	Desarrollo	33	Euroamerica
12	Express (BBVA)	34	Metlife
13	Falabella	35	Principal
14	HSBC	36	Vida Security
15	Internacional	37	Ohio Nacional
16	Itaú Chile	Cooperativas de Ahorro y Crédito	
17	Nova (BCI)		
18	París		
19	Ripley	38	Capual
20	Santander Chile	49	Coocretal
21	Scotiabank Sud Americano	40	Coopeuch
22	Security	41	Detacoop
23	Tbanc (BCI)	42	Oriencoop

Fuente: Sernac.

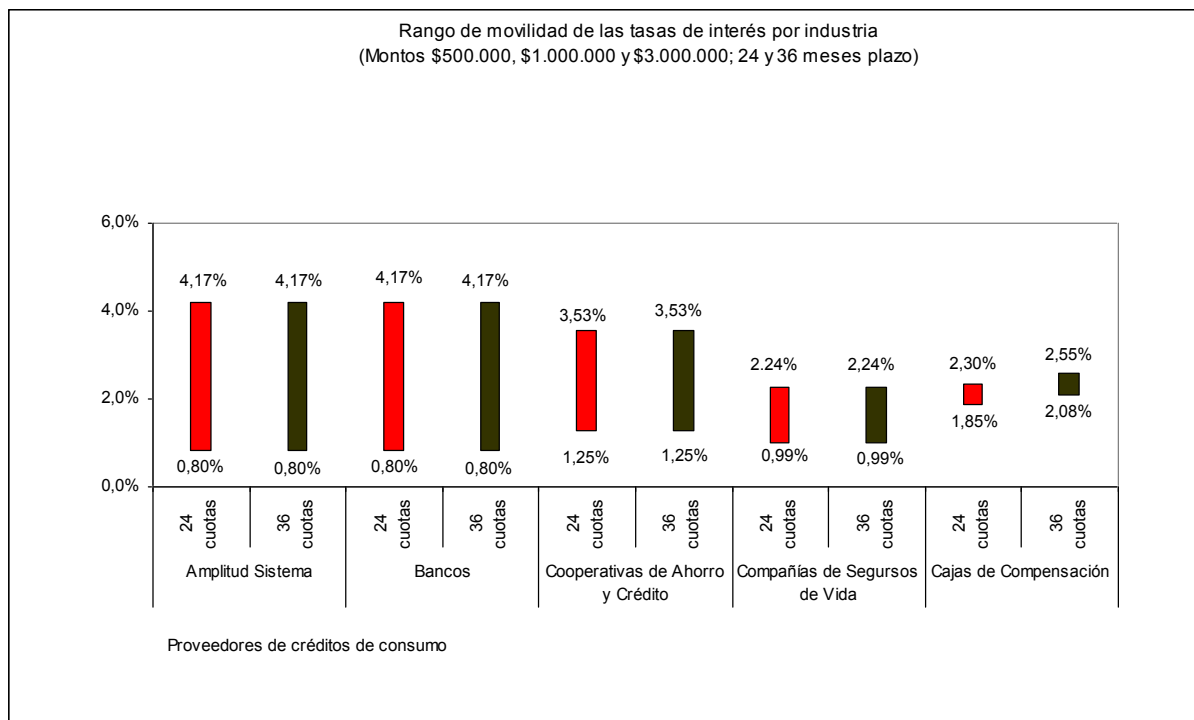
² A la fecha de recopilación de antecedentes, no se encontró información disponible de las siguientes compañías: ING Vida, Interamericana, Mapfre, Penta Vida y Renta Nacional.

II. Principales resultados

⇒ Rango de tasas de interés y de costos de créditos de consumo

La oferta de créditos de consumo, contenida en la banca, cooperativas de ahorro y crédito, cajas de compensación y compañías de seguros de vida, registró tasas de interés que se ubican en un intervalo que va desde un mínimo de 0,80% a un máximo de 4,17% mensual, lo que se deduce de las tasas exhibidas en la banca. Esta amplitud en la que oscilan las tasas de interés, reflejan una diferencia que se empina al 421%. Por su parte, las cajas de compensación presentan el rango de tasas de interés más estrecho, el que alcanza a 23% (ver gráfico 1).

Gráfico 1



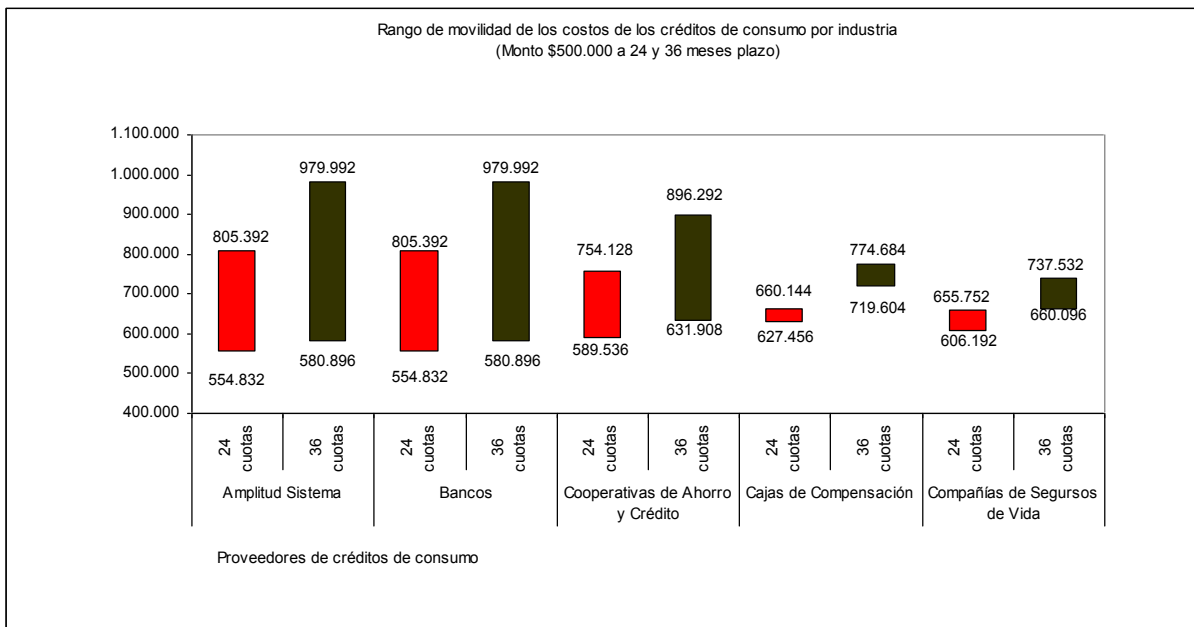
Fuente: Sernac.

Tanto en montos inferiores de crédito (500 mil pesos) como en montos superiores (3 millones de pesos) existe una amplia variedad de tarifas en créditos de consumo, dado que la oferta de este producto/servicio apunta a la conquista de distintos segmentos de mercado, situación que se traduce en que habrán consumidores que podrán acceder a las mejores condiciones crediticias que se ofrezcan, pagando las tasas de interés más bajas, mientras que otros consumidores accederán a las condiciones más desventajosas, endeudándose por tanto, a las tasas de interés más altas.

Tales niveles de tasas de interés se traducen en concreto, en que los consumidores enfrentan el siguiente abanico de costo de las deudas:

- ✓ Para créditos por \$500.000, cuya devolución se pacte a 24 meses plazo, el costo del crédito oscilaría entre 554.832 pesos y 805.392 pesos (ver gráfico 2), es decir, un incremento sobre el capital que fluctuaría entre, 11 % y 61,1%, respectivamente.
- ✓ Para créditos por \$500.000, cuya devolución se pacte a 36 meses plazo, el costo del crédito oscilaría entre 580.896 pesos y 979.992 pesos (ver gráfico 2), es decir, un incremento sobre el capital que fluctuaría entre, 16,2% y 96%, respectivamente.
- ✓ Note que en 36 meses plazo el deudor puede terminar pagando casi el doble del capital que solicita.

Gráfico 2

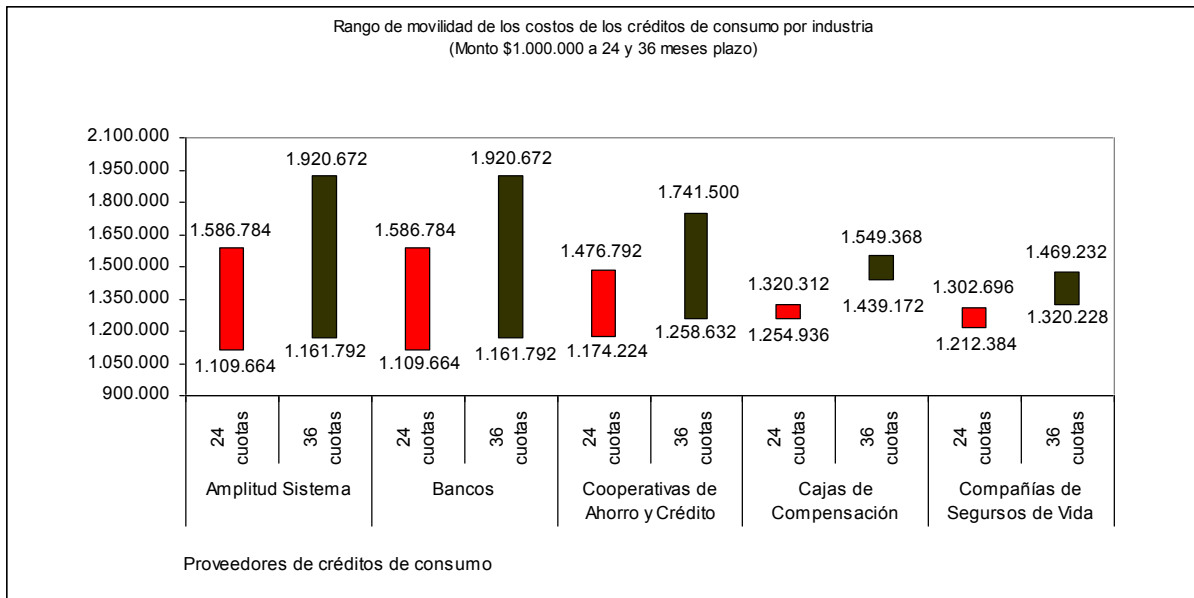


Fuente: Sernac.

- ✓ Para créditos por \$1.000.000, cuya devolución se pacte a 24 meses plazo, el costo del crédito oscilaría entre 1.109.664 pesos y 1.586.784 pesos (ver gráfico 3), es decir, un incremento sobre el capital que fluctuaría entre, 11% y 58,7%, respectivamente.
- ✓ Para créditos por \$1.000.000, cuya devolución se pacte a 36 meses plazo, el costo del crédito oscilaría entre 1.161.792 pesos y 1.920.672 pesos (ver gráfico 3), es decir, un incremento sobre el capital que fluctuaría entre, 16,2% y 92,1%, respectivamente.

- ✓ Note que en 36 meses plazo el deudor puede terminar pagando casi el doble del capital que solicita.

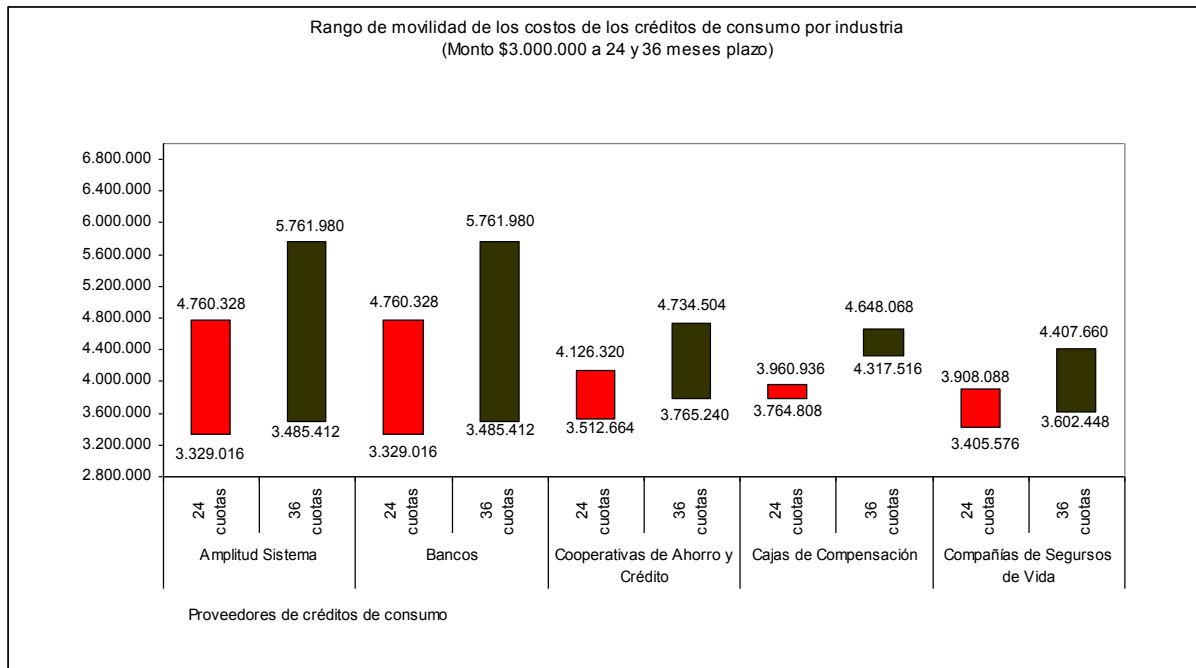
Gráfico 3



Fuente: Sernac.

- ✓ Para créditos por \$3.000.000, cuya devolución se pacte a 24 meses plazo, el costo del crédito oscilaría entre 3.329.016 pesos y 4.760.328 pesos (ver gráfico 4), es decir, un incremento sobre el capital que fluctuaría entre, 11% y 58,7%, respectivamente.
- ✓ Para créditos por \$3.000.000, cuya devolución se pacte a 36 meses plazo, el costo del crédito oscilaría entre 3.485.412 pesos y 5.761.980 pesos (ver gráfico 4), es decir, un incremento sobre el capital que fluctuaría entre, 16,2% y 92,1%, respectivamente.
- ✓ Note que en 36 meses plazo el deudor puede terminar pagando casi el doble del capital que solicita.

Gráfico 4



Fuente: Sernac.

⇒ **Variación de tasas de interés**

En términos nominales, el año 2011 comenzó con alzas en las tasas de interés promedios mínimas y máximas.

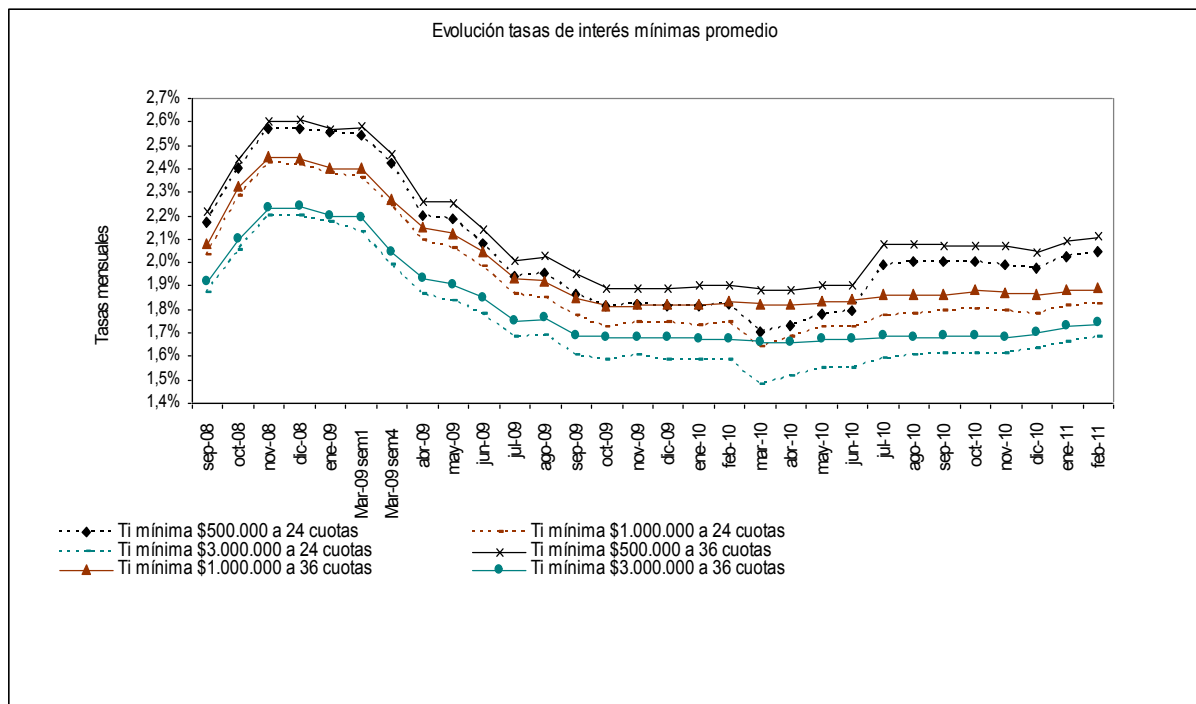
En el 2010 podemos destacar las variaciones de marzo respecto de febrero, donde se observa una disminución importante, y julio respecto de junio, donde por el contrario las tasas de interés se movieron al alza, lo que significó apreciar un nivel de tasas un tanto mayores, respecto del primer semestre, en las tasas promedio mínimas y/o en los montos inferiores de créditos.

Tales movimientos han coincidido con el alza de la tasa de interés de política monetaria que empezó a aplicar el banco central a partir de junio de 2010, todo esto ante un escenario inflacionario, lo que podría impactar directamente a los consumidores en el mediano plazo al trasladar por parte de las instituciones financieras el alza de la tasa de interés al consumidor.

Recordemos que durante el 2008 las tasas de interés se elevaron fuertemente. Posteriormente, en gran parte del 2009, las tasas promedio mínimas y máximas, descendieron, por la baja de la TPM por parte del Banco Central, llegando a un piso hacia

finde de ese año y manteniéndose relativamente constantes durante el primer semestre de 2010, con algunos quiebres ya señalados, como el de marzo respecto de febrero. (ver gráficos 5 y 6, y cuadros 2 y 3).

Gráfico 5



Fuente: Sernac.

Cuadro 2: Variación de tasas de interés promedio mínimas

Período	24 meses plazo			36 meses plazo		
	\$500.000	\$1.000.000	\$3.000.000	\$500.000	\$1.000.000	\$3.000.000
oct/sptbre 08	10,60%	12,32%	9,63%	9,91%	11,54%	9,38%
nov/oct/ 08	7,08%	6,14%	7,32%	6,56%	5,60%	6,19%
dic/nov 08	0,00%	-0,41%	0,00%	0,38%	-0,41%	0,45%
ene 09/dic 08	-0,78%	-1,24%	-1,36%	-1,53%	-1,64%	-1,79%
mar 09 semana1 /ene 09	-0,39%	-0,84%	-1,84%	0,39%	0,00%	-0,45%
mar 09 semana4/semána1	-4,72%	-5,08%	-6,57%	-4,65%	-5,42%	-6,85%
abril/marzo 09	-9,09%	-6,70%	-6,53%	-8,13%	-5,29%	-5,39%
mayo/abril 09	-0,91%	-1,44%	-1,61%	-0,44%	-1,40%	-1,55%
junio/mayo 09	-4,59%	-3,88%	-2,73%	-4,89%	-3,77%	-2,63%
julio/junio 09	-6,73%	-6,06%	-5,62%	-6,07%	-5,39%	-5,41%
agosto/julio 09	0,52%	-0,54%	0,60%	1,00%	-0,52%	0,57%
sptbre/agosto 09	-4,62%	-4,32%	-5,33%	-3,94%	-3,65%	-3,98%
octubre/sptbre 09	-2,69%	-2,82%	-1,25%	-3,08%	-2,16%	-0,59%
noviembre/octubre 09	0,55%	1,16%	1,27%	0,00%	0,55%	0,00%
dic/nov 09	-0,55%	0,00%	-1,25%	0,00%	0,00%	0,00%
ene 10/dic 09	0,00%	-0,57%	0,00%	0,53%	0,00%	-0,60%
feb/ene 10	0,55%	0,58%	0,00%	0,00%	0,55%	0,00%
mar/feb 10	-6,59%	-5,75%	-6,33%	-1,05%	-0,55%	-0,60%
abril/marzo 10	1,76%	2,44%	2,03%	0,00%	0,00%	0,00%
mayo/abril 10	2,89%	2,38%	2,65%	1,06%	0,55%	0,60%
jun/may 10	0,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,55%	0,00%
jul/jun 10	11,17%	2,91%	2,58%	9,47%	1,09%	1,20%
ago/jul 10	0,50%	0,56%	0,63%	0,00%	0,00%	-0,59%
sptbre/agosto 10	0,00%	0,56%	0,62%	-0,48%	0,00%	0,60%
octubre/sptbre 10	0,00%	0,56%	0,0%	0,00%	1,08%	0,00%
noviembre/octubre 10	-0,50%	-0,56%	0,00%	0,00%	-0,53%	-0,59%
diciembre/noviembre 10	-1,01%	-0,56%	1,24%	-1,45%	-0,53%	1,19%
ene 11/dic 10	2,54%	1,69%	1,84%	2,45%	1,08%	1,76%
feb/ene 11	0,99%	0,55%	1,20%	0,96%	0,53%	0,58%

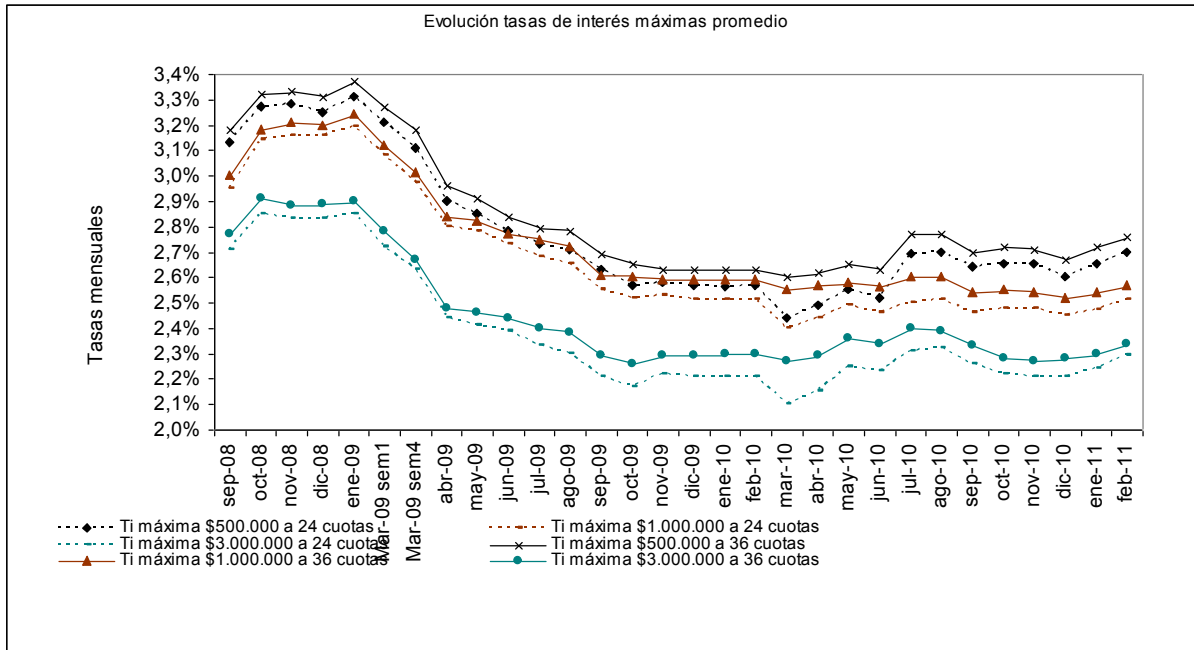
Fuente: Sernac.

Cuadro 3: Variación de tasas de interés promedio máximas

Período	24 meses plazo			36 meses plazo		
	\$500.000	\$1.000.000	\$3.000.000	\$500.000	\$1.000.000	\$3.000.000
oct/sptbre 08	4,47%	6,44%	5,17%	4,40%	6,00%	5,05%
nov/oct/ 08	0,31%	0,64%	-0,70%	0,30%	0,94%	-1,03%
dic/nov 08	-0,91%	0,00%	0,00%	-0,60%	-0,31%	0,35%
ene 09/dic 08	1,85%	0,95%	0,71%	1,81%	1,25%	0,35%
mar 09 semana1 /ene 09	-3,02%	-3,45%	-4,56%	-2,97%	-3,70%	-4,14%
mar 09 semana4/semána1	-3,12%	-3,57%	-3,31%	-2,75%	-3,53%	-3,96%
abril/marzo 09	-6,75%	-5,72%	-7,22%	-6,92%	-5,65%	-7,12%
mayo/abril 09	-1,72%	-0,71%	-1,23%	-1,69%	-0,70%	-0,81%
junio/mayo 09	-2,46%	-1,80%	-0,83%	-2,41%	-1,77%	-0,81%
julio/junio 09	-1,80%	-1,83%	-2,51%	-1,76%	-0,72%	-1,64%
agosto/julio 09	-0,73%	-1,12%	-1,29%	-0,36%	-1,09%	-0,83%
sptbre/agosto 09	-2,95%	-3,77%	-3,91%	-3,24%	-4,04%	-3,78%
octubre/sptbre 09	-2,28%	-1,18%	-1,81%	-1,49%	-0,38%	-1,31%
noviembre/octubre 09	0,39%	0,40%	2,30%	-0,75%	-0,38%	1,33%
dic/nov 09	-0,39%	-0,79%	-0,45%	0,00%	0,00%	0,00%
ene 10/dic 09	-0,39%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,44%
feb/ene 10	0,39%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
mar/feb 10	-5,06%	-4,38%	-4,98%	-1,14%	-1,54%	-1,30%
abril/marzo 10	2,05%	1,67%	2,38%	0,77%	0,78%	0,88%
mayo/abril 10	2,41%	2,05%	4,65%	1,15%	0,39%	3,06%
jun/may 10	-1,18%	-1,20%	-0,89%	-0,75%	-0,78%	-0,85%
jul/jun 10	6,75%	1,63%	3,59%	5,32%	1,56%	2,56%
ago/jul 10	0,37%	0,40%	0,43%	0,00%	0,00%	-0,42%
sptbre/agosto 10	-2,22%	-1,99%	-2,59%	-2,53%	-2,31%	-2,51%
octubre/sptbre 10	0,38%	0,81%	-1,77%	0,74%	0,39%	-2,15%
noviembre/octubre 10	0,0%	0,0%	-0,45%	-0,37%	-0,39%	-0,44%
diciembre/noviembre 10	-1,89%	-1,21%	0,00%	-1,48%	-0,79%	0,44%
ene 11/dic 10	1,92%	0,82%	1,36%	1,87%	0,79%	0,88%
feb/ene 11	1,89%	1,62%	2,23%	1,47%	1,18%	1,74%

Fuente: Sernac.

Gráfico 6



Cabe hacer notar, que las tasas son más bajas al aumentar los montos de crédito y en general, son mayores en 36 meses que en 24 meses plazo.

⇒ **Evolución costo total de créditos ¿Es más barato el crédito hoy?**

En el muy corto plazo, esto es Febrero de 2011 respecto de Enero de 2011, los costos promedio máximos y mínimos en términos nominales de los créditos de consumo se incrementaron. Los costos promedios mínimos aumentaron hasta en un 0,32%, y los costos promedios máximos hasta en un 0,63%.

Recordemos, tal como se puede apreciar en los cuadros 4 y 5, que el costo del crédito tendió en general a incrementarse durante el 2008, y luego descendió el 2009, debido a un repliegue de las tasas de interés y a la entrada en vigencia de la Ley 20.326, publicada el 29 de enero de 2009, que dispuso transitoriamente en su artículo 3° la disminución a cero de los impuestos en 2009.

Recordemos que el 2010 hay un restablecimiento del cobro de impuestos, pero que representa sólo la mitad del impuesto³ estipulado antes del año 2009.

³ La Ley 20.326, publicada el 29 de enero de 2009, disminuye transitoriamente las tasas contempladas en la presente norma, de la siguiente forma:

a) A cero (0) respecto de los impuestos que se devenguen a contar del día 1° de enero de 2009 y hasta el 31 de diciembre de 2009; b) Al 50% entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2010.

Cuadro 4: Costo total mínimo y máximo promedio a 24 meses plazo

Período	500 mil pesos		Un millón de pesos		Tres millones de pesos	
	mínimo	máximo	mínimo	máximo	mínimo	máximo
Oct-08	671.527	738.088	1.325.224	1.455.858	3.874.254	4.233.209
Nov-08	684.267	738.873	1.346.037	1.458.975	3.940.231	4.224.025
Dic-08	684.267	736.520	1.344.545	1.458.975	3.940.231	4.224.025
Ene-09	674.666	732.439	1.324.182	1.446.300	3.880.422	4.183.013
Mar-09 semana1	673.922	724.694	1.321.241	1.429.378	3.863.009	4.124.212
Mar-09 semana4	665.038	716.991	1.303.666	1.412.562	3.802.408	4.083.765
Abr-09	648.918	700.958	1.281.880	1.386.781	3.746.615	3.999.087
May-09	647.464	697.169	1.277.547	1.383.765	3.733.805	3.985.805
Jun-09	640.217	691.883	1.266.033	1.376.240	3.712.511	3.976.964
Jul-09	630.149	688.120	1.248.872	1.368.736	3.670.128	3.950.504
Ago-09	630.865	686.618	1.247.447	1.364.245	3.674.354	3.937.311
Sep-09	624.436	680.628	1.236.087	1.349.331	3.636.421	3.897.877
Oct-09	620.880	676.153	1.229.016	1.344.874	3.628.021	3.880.422
Nov-09	621.590	676.898	1.231.841	1.346.359	3.636.421	3.902.248
Dic-09	620.880	676.153	1.231.841	1.343.391	3.628.021	3.897.877
Ene-10	624.605	679.462	1.237.811	1.351.451	3.649.789	3.921.265
Feb-10	625.320	680.210	1.239.233	1.351.451	3.649.789	3.921.265
Mar-10	616.776	670.514	1.225.057	1.335.090	3.607.709	3.873.078
Abr-10	618.905	674.234	1.230.716	1.341.027	3.620.304	3.894.940
May-10	622.464	678.714	1.236.390	1.348.468	3.637.136	3.938.869
Jun-10	623.177	676.472	1.236.390	1.344.001	3.637.136	3.930.061
Jul-10	637.537	689.228	1.243.503	1.349.959	3.654.013	3.965.356
Ago-10	638.260	689.983	1.244.929	1.351.451	3.658.239	3.969.781
Sep-10	638.260	685.463	1.246.355	1.344.001	3.662.468	3.943.277
Oct-10	638.260	686.215	1.247.786	1.346.978	3.662.468	3.925.662
Nov-10	637.537	686.215	1.246.355	1.346.978	3.662.468	3.921.265
Dic-10	636.093	682.459	1.244.929	1.342.514	3.670.934	3.921.265
Ene-11	639.707	686.215	1.249.210	1.345.489	3.683.655	3.934.464
Feb-11	641.156	689.983	1.250.639	1.351.451	3.692.149	3.956.516

Fuente: Sernac.

La Ley 20.455, publicada el 31 de julio de 2010, disminuye el impuesto de timbre y estampillas en forma retroactiva desde el 1 de julio de 2010, dejándolo en 0,05% mensual, con un tope de 0,6%.

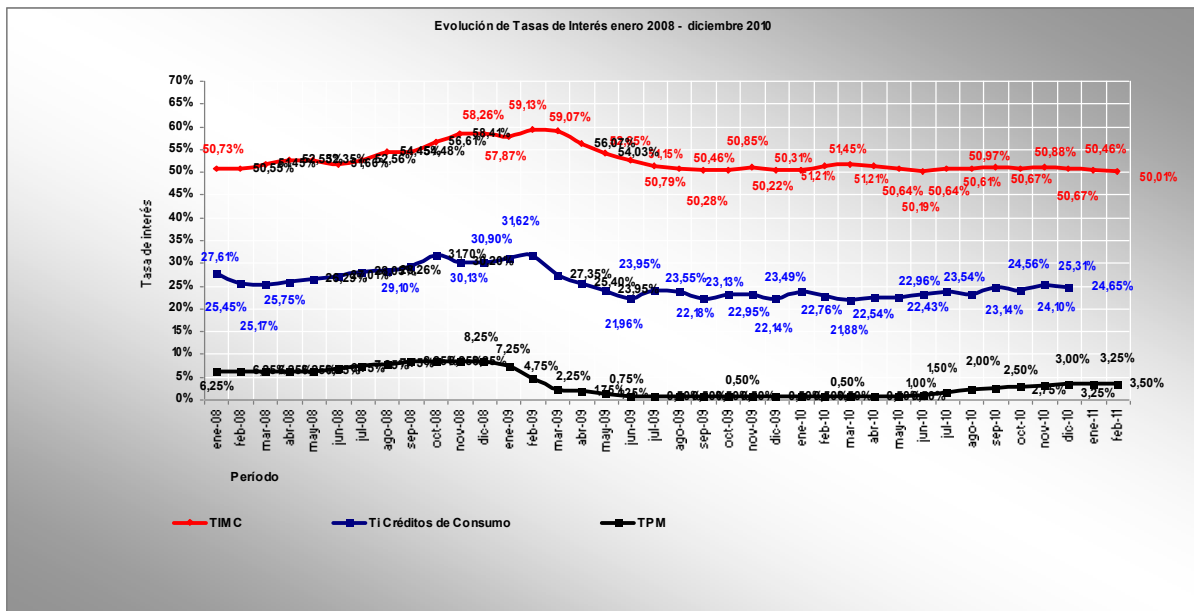
Cuadro 5: Costo total mínimo y máximo promedio a 36 meses plazo

Período	500 mil pesos		Un millón de pesos		Tres millones de pesos	
	mínimo	máximo	mínimo	máximo	mínimo	máximo
Oct-08	766.132	874.674	1.503.811	1.713.844	4.357.159	4.939.171
Nov-08	785.319	875.949	1.534.647	1.721.422	4.447.972	4.916.939
Dic-08	786.527	873.400	1.532.264	1.718.894	4.454.999	4.924.344
Ene-09	772.433	870.611	1.504.692	1.708.514	4.374.432	4.873.275
Mar-09 semana1	773.624	858.017	1.504.692	1.678.594	4.367.512	4.785.772
Mar-09 semana4	759.404	846.761	1.474.347	1.651.398	4.264.415	4.706.274
Abr-09	736.013	819.555	1.446.630	1.609.808	4.189.662	4.570.585
May-09	734.854	813.434	1.439.745	1.604.950	4.169.400	4.556.423
Jun-09	722.166	804.904	1.421.472	1.592.839	4.135.752	4.542.284
Jul-09	707.326	798.839	1.396.554	1.588.008	4.068.907	4.514.075
Ago-09	709.598	797.629	1.394.301	1.580.775	4.075.564	4.500.006
Sep-09	700.533	786.779	1.378.584	1.554.400	4.029.092	4.436.982
Oct-09	693.776	781.982	1.369.647	1.552.014	4.022.477	4.416.079
Nov-09	693.776	779.589	1.371.878	1.549.630	4.022.477	4.436.982
Dic-09	693.776	779.589	1.371.878	1.549.630	4.022.477	4.436.982
Ene-10	699.069	784.267	1.380.110	1.558.928	4.039.964	4.470.625
Feb-10	699.069	784.267	1.382.356	1.558.928	4.039.964	4.470.625
Mar-10	696.810	780.663	1.380.110	1.549.352	4.033.322	4.449.579
Abr-10	696.810	783.065	1.380.110	1.554.136	4.033.322	4.463.604
May-10	699.069	786.674	1.382.356	1.556.531	4.039.964	4.512.875
Jun-10	699.069	784.267	1.384.605	1.551.743	4.039.964	4.498.768
Jul-10	719.588	801.198	1.389.108	1.561.326	4.053.266	4.541.159
Ago-10	719.588	801.198	1.389.108	1.561.326	4.046.612	4.534.080
Sep-10	718.439	792.709	1.389.108	1.546.963	4.053.266	4.491.723
Oct-10	718.349	795.130	1.393.619	1.549.352	4.053.266	4.456.583
Nov-10	718.439	793.919	1.391.363	1.546.963	4.046.612	4.449.579
Dic-10	715.000	789.085	1.389.108	1.542.191	4.059.927	4.456.588
Ene-11	720.737	795.130	1.393.619	1.546.963	4.079.945	4.470.625
Feb-11	723.039	799.982	1.395.878	1.554.136	4.086.630	4.498.768

Fuente: Sernac.

Por otra parte, contar con una Tasa de Política Monetaria (TPM) aún expansiva, podría hacer pensar que aun es buen momento para endeudarse, y mas aun que se estima que finalizara el año 2011 en torno a un 5,5%. No obstante, hay que recordar que ésta no corresponde a una tasa que reciben los consumidores, sino más bien es una tasa fijada para préstamos entre bancos que eventualmente podría traspasarse a los consumidores. Mientras la TPM entre diciembre de 2008 y febrero de 2011, anota una disminución de 58%, la Tasa de Interés Máximo Convencional⁴ (lo máximo que pueden cobrar las instituciones financieras) sólo lo ha hecho en un 14%. A su vez, entre enero de 2009 y diciembre ⁵ de 2010, la tasa de interés promedio de los créditos de consumo disminuyó 18%.

Gráfico 7



Fuente: Sernac, sobre la base de antecedentes de la SBIF.

TIMC: Para operaciones no reajustables, en moneda nacional, de 90 días o más e iguales o menores que UF 200.

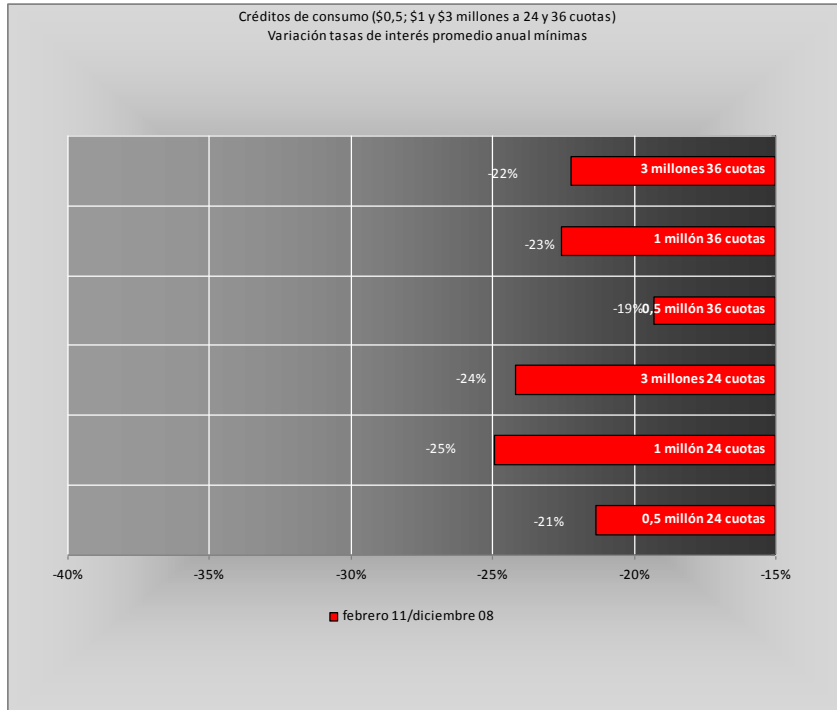
Ti Créditos de Consumo: Para operaciones hasta UF 200.

De acuerdo a datos manejados por Sernac, las tasas de interés promedio mínimas y máximas de los créditos de consumo no han descendido más allá de 25%, desde diciembre de 2008 a la fecha.

⁴ Referida a operaciones no reajustables, en moneda nacional, de 90 días o más e iguales o menores que UF 200.

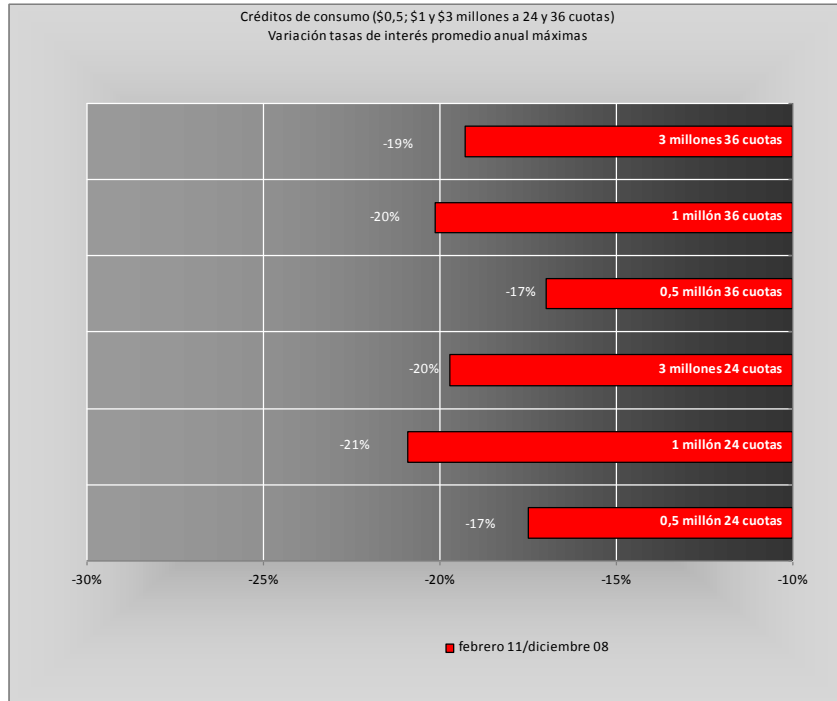
⁵ Con antecedentes sólo hasta agosto de 2010.

Gráfico 8



Fuente: Sernac.

Gráfico 9



Fuente: Sernac.

⇒ Diferencias al cotizar

En el sistema crediticio se pueden registrar importantes diferencias en el costo de los créditos ofrecidos a los consumidores. Más aún en las diferencias referidas entre los montos que debe pagar el consumidor-deudor por sobre el capital solicitado. Por ejemplo, para créditos de \$500 mil a 36 meses, un consumidor podría pagar hasta 493% de diferencia entre el incremento sobre el capital que podría pagar asumiendo la tasa de interés más baja versus la más alta. Es decir, casi cinco veces lo que podría haber pagado optando por la alternativa de menor costo.

Cuadro 6: Diferencias considerando pago por sobre lo solicitado

Monto	Mínimo \$	A 24 meses			A 36 meses			Dif \$
		Máximo \$	Dif %	Dif \$	Mínimo \$	Máximo \$	Dif %	
\$500 mil	54.832	305.392	457%	250.560	80.896	479.992	493%	399.096
\$1 millón	109.664	586.784	435%	477.120	161.792	920.672	469%	758.880
\$3 millones	329.016	1.7960.328	435%	1.431.312	485.412	2.761.980	469%	2.256.568

Fuente: Sernac.

Los bancos son las instituciones que presentan las mayores diferencias entre los costos totales mínimos y máximos, alcanzando hasta un 68,7% a 36 cuotas.

Anexo 1
Rango de oscilación de los costos de los créditos de consumo por industria y entidad crediticia
(\$500 mil a 24 meses plazo)

Industria	Entidad crediticia	Costo total mínimo	Costo total máximo
Bancos	Tbanc	805.392	805.392
	Crédito e Inversiones	805.392	805.392
	Nova (BCI)	633.936	793.392
	Condell (Corpbanca)	641.880	784.488
	Paris	662.664	782.880
	Banefe (Banco Santander Chile)	637.536	782.064
	Credichile (Banco de Chile)	660.144	774.024
	Ripley	682.464	768.432
	Consortio	645.504	766.824
	Express (BBVA)	736.056	743.880
	Desarrollo	655.752	728.256
	Security	681.216	725.688
	Santander Chile	554.832	712.824
	Falabella	585.672	675.720
	Del Estado de Chile	567.600	674.976
	Corpbanca	592.920	661.632
	BBVA	578.976	647.280
	Scotiabank Sud Americano	601.800	626.760
	Bice	590.856	620.328
	Cajas de Compensación	Gabriela Mistral	660.144
Los Héroes		637.536	637.536
18 de Septiembre		631.056	631.056
La Araucana		627.456	627.456
Los Andes		627.456	627.456
Compañías de Seguros de Vida	Chilena Consolidada	655.752	655.752
	Corpvida	645.504	645.504
	Bice Vida	641.880	641.880
	Metlife	638.256	638.256
	Principal	637.536	637.536
	Cruz del Sur	637.536	637.536
	Ohio National	636.816	636.816
	Euroamerica	623.880	623.880
	Vida Security	606.192	606.192
Cooperativas de Ahorro y Crédito	Oriencoop	632.496	754.128
	Detacoop	712.824	712.824
	Coopeuch	595.704	697.560
	Coocretal	637.536	682.464
	Capual	589.464	629.136

Fuente: Sernac.

Anexo 1 (continuación)
Rango de oscilación de los costos de los créditos de consumo por industria y entidad crediticia
(\$500 mil a 36 meses plazo)

Industria	Entidad crediticia	Costo total mínimo	Costo total máximo
Bancos	Crédito e Inversiones	979.992	979.992
	Tbanc	979.992	979.992
	Nova (BCI)	707.004	960.336
	Condell (Corpbanca)	717.300	945.792
	Paris	749.124	943.128
	Banefe (Banco Santander Chile)	709.272	941.832
	Credichile (Banco de Chile)	745.092	928.692
	Ripley	780.660	919.584
	Consortio	721.872	916.956
	Express (BBVA)	873.288	884.772
	Security	798.768	871.164
	Desarrollo	738.108	854.352
	Santander Chile	580.896	829.404
	Falabella	629.856	773.496
	Del Estado de Chile	606.636	768.708
	Corpbanca	641.628	752.148
	BBVA	625.140	740.412
	Bice	640.548	699.084
	Scotiabank Sud Americano	664.416	695.664
	Cajas de Compensación	Gabriela Mistral	774.684
18 de Septiembre		721.872	721.872
Los Andes		721.872	721.872
La Araucana		720.720	720.720
Los Héroes		719.604	719.604
Compañías de Seguros de Vida	Bice Vida	737.532	737.532
	Chilena Consolidada	736.920	736.920
	Metlife	734.616	734.616
	Corpvida	733.464	733.464
	Principal	721.872	721.872
	Cruz del Sur	709.272	709.272
	Ohio National	708.156	708.156
	Euroamerica	699.084	699.084
Vida Security	660.096	660.096	
Cooperativas de Ahorro y Crédito	Oriencoop	701.316	896.292
	Coopeuch	701.316	835.632
	Detacoop	829.404	829.404
	Coocretal	709.272	780.660
	Capual	631.908	693.612

Fuente: Sernac.

Anexo 1 (continuación): Rango de oscilación de los costos de los créditos de consumo por industria y entidad crediticia
(\$1 millón a 24 meses plazo)

Industria	Entidad crediticia	Costo total mínimo	Costo total máximo
Bancos	Nova (BCI)	1.267.848	1.586.784
	Condell (Corpbanca)	1.283.760	1.568.976
	Banefe (Banco Santander Chile)	1.275.072	1.564.128
	Credichile (Banco de Chile)	1.320.312	1.548.072
	Consortio	1.291.032	1.533.672
	Paris	1.298.928	1.517.760
	Ripley	1.351.440	1.516.176
	Express (BBVA)	1.445.688	1.476.792
	Security	1.362.408	1.451.352
	Desarrollo	1.291.992	1.427.184
	Santander Chile	1.109.664	1.425.648
	Del Estado de Chile	1.135.200	1.349.952
	Tbanc	1.206.768	1.315.896
	Crédito e Inversiones	1.206.768	1.315.896
	Falabella	1.154.208	1.314.432
	Corpbanca	1.180.320	1.312.968
	Itaú Chile	1.192.800	1.305.624
	BBVA	1.157.976	1.294.536
	De Chile	1.177.560	1.283.760
	Scotiabank Sud Americano	1.203.624	1.253.496
Internacional	1.135.200	1.242.072	
Bice	1.181.712	1.240.656	
Cajas de Compensación	Gabriela Mistral	1.320.312	1.320.312
	Los Héroes	1.275.072	1.275.072
	18 de Septiembre	1.262.112	1.262.112
	La Araucana	1.254.936	1.254.936
	Los Andes	1.254.936	1.254.936
Compañías de Seguros de Vida	Chilena Consolidada	1.302.696	1.302.696
	Corpvida	1.280.856	1.280.856
	Metlife	1.276.512	1.276.512
	Cruz del Sur	1.275.072	1.275.072
	Principal	1.275.072	1.275.072
	Ohio National	1.273.632	1.273.632
	Bice Vida	1.266.168	1.266.168
	Euroamerica	1.247.784	1.247.784
	Vida Security	1.212.384	1.212.384
Cooperativas de Ahorro y Crédito	Oriencoop	1.250.640	1.476.792
	Detacoop	1.425.648	1.425.648
	Coocretal	1.275.072	1.364.928
	Coopeuch	1.180.320	1.341.024
	Capual	1.174.224	1.253.016

Fuente: Sernac.

Anexo 1 (continuación): Rango de oscilación de los costos de los créditos de consumo por industria y entidad crediticia
(\$1 millón a 36 meses plazo)

Industria	Entidad crediticia	Costo total mínimo	Costo total máximo
Bancos	Nova (BCI)	1.414.008	1.920.672
	Condell (Corpbanca)	1.434.600	1.891.548
	Banefe (Banco Santander Chile)	1.418.580	1.883.628
	Credichile (Banco de Chile)	1.490.220	1.857.420
	Consortio	1.443.780	1.833.948
	Paris	1.456.272	1.808.028
	Ripley	1.539.792	1.805.472
	Express (BBVA)	1.716.264	1.766.952
	Security	1.597.536	1.742.364
	Desarrollo	1.445.328	1.661.292
	Santander Chile	1.161.792	1.658.844
	Del Estado de Chile	1.213.308	1.537.416
	Crédito e Inversiones	1.322.424	1.494.900
	Tbanc	1.322.424	1.494.900
	Corpbanca	1.278.972	1.490.220
	Falabella	1.234.260	1.490.220
	BBVA	1.250.316	1.480.860
	Itaú Chile	1.300.608	1.478.520
	De Chile	1.304.928	1.455.300
	Bice	1.281.132	1.398.132
Scotiabank Sud Americano	1.328.832	1.391.364	
Internacional	1.207.044	1.382.364	
Cajas de Compensación	Gabriela Mistral	1.549.368	1.549.368
	Los Andes	1.443.780	1.443.780
	18 de Septiembre	1.443.780	1.443.780
	La Araucana	1.441.476	1.441.476
	Los Héroes	1.439.172	1.439.172
Compañías de Seguros de Vida	Metlife	1.469.232	1.469.232
	Chilena Consolidada	1.459.944	1.459.944
	Principal	1.443.780	1.443.780
	Corpvida	1.443.780	1.443.780
	Bice Vida	1.435.140	1.435.140
	Cruz del Sur	1.418.580	1.418.580
	Ohio National	1.416.312	1.416.312
	Euroamerica	1.398.132	1.398.132
	Vida Security	1.320.228	1.320.228
Cooperativas de Ahorro y Crédito	Oriencoop	1.380.096	1.741.500
	Detacoop	1.658.844	1.658.844
	Coocretal	1.418.580	1.561.320
	Coopeuch	1.366.668	1.523.196
	Capual	1.258.632	1.381.428

Fuente: Sernac.

Anexo 1 (continuación): Rango de oscilación de los costos de los créditos de consumo por industria y entidad crediticia
(\$3 millones a 24 meses plazo)

Industria	Entidad crediticia	Costo total mínimo	Costo total máximo
Bancos	Nova (BCI)	3.632.928	4.760.328
	Condell (Corbanca)	3.820.896	4.706.904
	Banefe (Banco Santander Chile)	3.825.216	4.692.408
	Security	4.087.248	4.354.080
	Hsbc	4.087.248	4.354.080
	Santander Chile	3.329.016	4.276.920
	Express (BBVA)	4.108.272	4.198.992
	Consortio	3.825.216	4.135.368
	Paris	3.638.880	4.090.248
	Desarrollo	3.713.088	4.036.464
	Ripley	3.532.680	3.956.520
	Crédito e Inversiones	3.442.200	3.947.688
	Tbanc	3.442.200	3.947.688
	Falabella	3.442.200	3.899.328
	Corbanca	3.528.528	3.881.808
	Itaú Chile	3.491.376	3.873.072
	BBVA	3.460.248	3.856.728
	Credichile (Banco de Chile)	3.838.248	3.838.248
	Del Estado de Chile	3.405.576	3.812.232
	Cajas de Compensación	Internacional	3.405.576
Bice		3.545.112	3.721.968
De Chile		3.491.376	3.679.416
Scotiabank Sud Americano		3.568.344	3.670.944
Gabriela Mistral		3.960.936	3.960.936
Los Héroes		3.825.216	3.825.216
18 de Septiembre		3.786.312	3.786.312
La Araucana		3.764.808	3.764.808
Los Andes		3.764.808	3.764.808
Compañías de Seguros de Vida		Chilena Consolidada	3.908.088
	Metlife	3.829.560	3.829.560
	Cruz del Sur	3.825.216	3.825.216
	Principal	3.825.216	3.825.216
	Corpvida	3.794.952	3.794.952
	Ohio National	3.786.312	3.786.312
	Euroamerica	3.743.352	3.743.352
	Vida Security	3.637.128	3.637.128
	Bice Vida	3.405.576	3.405.576
	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Oriencoop	3.696.408
Cocretal		3.825.216	4.094.760
Detacoop		4.049.880	4.049.880
Coopeuch		3.540.960	4.023.072
Capual		3.512.664	3.748.704

Fuente: Sernac.

Anexo 1 (continuación): Rango de oscilación de los costos de los créditos de consumo por industria y entidad crediticia
(\$3 millones a 36 meses plazo)

Industria	Entidad crediticia	Costo total mínimo	Costo total máximo
Bancos	Nova (BCI)	3.973.824	5.761.980
	Condell (Corbanca)	4.248.900	5.674.644
	Banefe (Banco Santander Chile)	4.255.740	5.650.920
	Security	4.792.608	5.227.056
	Hsbc	4.792.608	5.227.056
	Santander Chile	3.485.412	4.976.496
	Express (BBVA)	4.778.064	4.924.656
	Consortio	4.255.740	4.749.012
	Paris	3.963.420	4.676.796
	Desarrollo	4.079.376	4.590.864
	Crédito e Inversiones	3.683.844	4.484.700
	Tbanc	3.683.844	4.484.700
	Ripley	3.798.324	4.463.604
	Corbanca	3.811.176	4.365.936
	Itaú Chile	3.759.948	4.365.936
	BBVA	3.707.532	4.356.684
	Falabella	3.646.152	4.345.164
	Credichile (Banco de Chile)	4.276.260	4.276.260
	Del Estado de Chile	3.639.888	4.255.740
	Bice	3.843.396	4.194.432
Internacional	3.621.132	4.147.056	
De Chile	3.830.472	4.059.936	
Scotiabank Sud Americano	3.875.220	4.039.956	
Cajas de Compensación	Gabriela Mistral	4.648.068	4.648.068
	18 de Septiembre	4.331.340	4.331.340
	Los Andes	4.331.340	4.331.340
	La Araucana	4.324.428	4.324.428
	Los Héroes	4.317.516	4.317.516
Compañías de Seguros de Vida	Metlife	4.407.660	4.407.660
	Chilena Consolidada	4.379.796	4.379.796
	Principal	4.331.340	4.331.340
	Cruz del Sur	4.255.740	4.255.740
	Corpvida	4.228.416	4.228.416
	Euroamerica	4.194.432	4.194.432
	Ohio National	4.194.432	4.194.432
	Vida Security	3.960.648	3.960.648
	Bice Vida	3.602.448	3.602.448
Cooperativas de Ahorro y Crédito	Oriencoop	4.053.276	4.734.504
	Coocretal	4.255.740	4.683.996
	Detacoop	4.612.284	4.612.284
	Coopeuch	4.100.004	4.569.552
	Capual	3.765.240	4.132.476

Fuente: Sernac

