



**SERNAC**  
Ministerio de  
Economía, Fomento  
y Turismo

Gobierno de Chile

Versión :1.0

Estado: Vigente

Página 1 de 28

**BOLETÍN N°1/2016**  
**TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y**  
**COMPRAS EN VESTUARIO**

**BOLETÍN N°1/2016**  
**TARJETAS DE CRÉDITO**  
**COMPRAS EN VESTUARIO Y AVANCES EN EFECTIVO**  
**\$150.000 EN 6 y 12 MESES PLAZO**

**Febrero - 2016**



**BOLETÍN N°1/2016**  
**TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y**  
**COMPRAS EN VESTUARIO**

**ÍNDICE**

I.	RESUMEN EJECUTIVO .....	3
II.	INTRODUCCIÓN .....	5
III.	METODOLOGÍA .....	6
IV.	PRINCIPALES RESULTADOS .....	8
V.	CONCLUSIONES .....	25



**BOLETÍN N°1/2016**  
**TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y**  
**COMPRAS EN VESTUARIO**

## I. RESUMEN EJECUTIVO

El presente boletín tiene por objeto informar a los consumidores sobre el Costo Total del Crédito (CTC) y la Carga Anual Equivalente (CAE) asociados al uso de una tarjeta de crédito en la compra de vestuario y avances en efectivo por \$150.000 en 6 y 12 meses plazo.

Se consultó a 35 entidades financieras (21 bancos, 1 cooperativa de ahorro y crédito, y 13 retailers financieros) las condiciones ofrecidas en sus tarjetas de crédito, vigentes al 1 de febrero de 2016, para clientes con el siguiente perfil:

### Consumidor(a)

- \* Trabajador(a) dependiente
- \* Ingreso líquido promedio mensual de \$ 500.000
- \* Antigüedad laboral de 1 año
- \* Buen historial de comportamiento de pago, sin morosidades
- \* Antigüedad de 1 año del cliente con el producto (tarjeta de crédito)

### Resultados:


#### **Compras en vestuario por \$150.000 en 12 cuotas**

Sin considerar las comisiones de mantención y/o administración propias de cada instrumento, el Costo Total del Crédito (CTC), va desde los \$150.000 (Coopeuch) hasta los \$186.021 (Corona), con una diferencia de \$36.021 equivalente al 24%, respecto del menor.

#### **Compras en vestuario por \$150.000 en 6 cuotas**

Igualmente, sin considerar las comisiones de mantención y/o administración propias de cada tarjeta, el Costo Total del Crédito (CTC), va desde los \$150.000 (Coopeuch) hasta los \$170.310 (Corona), con una diferencia de \$20.310 equivalente al 14%, respecto del menor valor de la muestra.

**Cabe hacer presente que existen otros cobros asociados, tales como la comisión de administración y/o mantención, la cual se cobra en la medida de que el instrumento financiero es utilizado, cuyo importe es relevante para el consumidor para efectos de elegir qué tarjeta usar o bien cuál tarjeta solicitar si es que no se tiene.**

	Versión :1.0	Estado: Vigente	Página 4 de 28
	<b>BOLETÍN N°1/2016</b> <b>TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y</b> <b>COMPRAS EN VESTUARIO</b>		

### **Comisión por compras en vestuario<sup>1</sup>**

Por lo general, las entidades financieras no cobran comisiones por compra en cuotas, aplicando solamente la tasa de interés correspondiente a la operación. Sin embargo, existe una entidad (Tarjeta Corona) que cobra \$3.137 por cada transacción en línea vestuario.

### **Avances en efectivo por \$150.000 en 12 cuotas**

El Costo Total del Crédito (CTC), va desde los \$160.813 (Corpbanca) hasta los \$194.909 (Hites), con una diferencia de \$34.096 equivalente al 21%, respecto del menor valor de la muestra.

La CAE alcanzó un valor máximo de 52,47% (Hites) y un mínimo de 13,14% (Corpbanca).

### **Avances en efectivo por \$150.000 en 6 cuotas**

El Costo Total del Crédito (CTC), va desde los \$155.727 (Corpbanca) hasta los \$179.175 (Hites), con una diferencia de \$23.448 equivalente al 15%, respecto del menor valor de la muestra.

La CAE alcanzó un valor máximo de 64,96% (Hites) y un valor mínimo de 13,01% (Corpbanca).

### **Comisión por avances en efectivo<sup>2</sup>**

Por lo general, las entidades financieras cobran una comisión por realizar un avance en efectivo en cuotas, que puede alcanzar hasta \$10.764. Adicional a la mencionada comisión, Hites cobra por concepto de cargo unitario el monto de \$8.990 (fraccionable en el plazo pactado).

<sup>1</sup> El cobro de estas comisiones no implica en ningún caso la validación de éstas por el Servicio Nacional del Consumidor, sino que tiene por objeto únicamente dar a conocer a los consumidores los costos existentes en el mercado respecto de los productos publicados.

<sup>2</sup> El cobro de estas comisiones no implica en ningún caso la validación de éstas por el Servicio Nacional del Consumidor, sino que tiene por objeto únicamente dar a conocer a los consumidores los costos existentes en el mercado respecto de los productos publicados.



**BOLETÍN N°1/2016**  
**TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y**  
**COMPRAS EN VESTUARIO**

## II. INTRODUCCIÓN

El comienzo o la preparación a la entrada del año escolar de los niños y adolescentes exige a muchas familias a realizar un gasto adicional a lo comúnmente presupuestado, y para ello se utilizan ahorros pensados para la ocasión, o bien, se acude al endeudamiento.

En este último caso algunas personas utilizan su tarjeta de crédito, ya sea para realizar compras en cuotas o bajo la modalidad de avance en efectivo. Sin embargo, puede resultar difícil para los consumidores saber cuál es la tarjeta que más les conviene o bien cuánto se pagará finalmente por cada operación.

El Sernac, en su deber de proteger, informar y educar a los consumidores, ha realizado el presente boletín buscando orientar a los consumidores y consumidoras del país, para que puedan tomar mejores decisiones de consumo.

En esta oportunidad, se analizaron los costos crediticios de una compra en vestuario escolar y un avance en efectivo realizado con tarjeta de crédito por un monto de \$150.000, proyectando la devolución del crédito en seis y doce meses plazo. Se ilustrará respecto al costo que representa una operación específica asumiendo que los costos de administración o mantención de la respectiva tarjeta ya se encuentran asumidos por el consumidor, y también el caso del uso de una determinada tarjeta por primera vez para ejemplificar el impacto que los cargos fijos por administración o mantención del plástico pueden significar en el plazo en que se pacte la operación.

**Este Boletín se sustenta en información de tasas de interés y tarifas consultadas a las entidades que emiten u operan tarjetas de crédito de la banca, el retail financiero y cooperativas de ahorro y crédito y tiene un carácter meramente orientador. Es un deber de los consumidores informarse sobre los costos de las operaciones que realizan, así como de los proveedores entregar esta información de manera clara, veraz y oportuna. De este modo, informándose y cotizando, el consumidor puede obtener importantes ahorros.**



**BOLETÍN N°1/2016**  
**TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y**  
**COMPRAS EN VESTUARIO**

### III. METODOLOGÍA


La información contenida en el presente boletín, sobre tasas de interés y tarifas de tarjetas de crédito, vigentes al 1 de febrero del 2016, fue obtenida mediante consulta formal por oficio a las empresas.

El estudio incluyó la consulta de las siguientes 35 entidades financieras (21 bancos, 1 cooperativa de ahorro y crédito, y 13 retailers financieros).

**Tabla 1: Entidades consultadas**

Tipo entidad	Entidad
Banco	Banco Bice Banco Consorcio Banco de Chile y Banco Credichile Banco Falabella Banco Internacional Banco Itaú Banco Paris Banco Ripley Banco Santander y Banefe Banco Security Banco del Estado BBVA Bci, BciNova y Tbank Corpbanca y Banco Condell Scotiabank y Banco del Desarrollo
Cooperativa de Ahorro y Crédito	Coopeuch
Retail Financiero	Car S.A. (Ripley) CAT Administradora de Tarjetas S.A. (Cencosud) Crédito, Organización y Finanzas S.A. (ABCDIN) Hites Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A. (La Polar) Inversiones Kimco S.A. (Fashion's Park) Matic Kard S.A. (Salcobrand) Promotora CMR Falabella Servicios y Administración de Créditos Comerciales Líder S.A. SMUCorp S.A. (Unimarc) Sociedad de Créditos Comerciales S.A. (Corona) Solventa Tarjetas S.A. (Cruz Verde) Tricard S.A. (Tricot)

Fuente: Sernac.

	Versión :1.0	Estado: Vigente	Página 7 de 28
	<b>BOLETÍN N°1/2016</b> <b>TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y</b> <b>COMPRAS EN VESTUARIO</b>		

Las condiciones de crédito informadas por los proveedores financieros, en la compra de vestuario y avances en efectivo en tarjeta de crédito por \$150.000<sup>3</sup> en 6 y 12 meses plazo, se solicitó de acuerdo al siguiente perfil de cliente:

<p><b>Consumidor(a)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Trabajador(a) dependiente</li> <li>* Ingreso líquido promedio mensual de \$ 500.000<sup>4</sup></li> <li>* Antigüedad laboral de 1 año</li> <li>* Buen historial de comportamiento de pago, sin morosidades</li> <li>* Antigüedad de un año del cliente con el producto (tarjeta de crédito)</li> </ul>
--

El objetivo es estimar el Costo Total del Crédito (CTC) y la Carga Anual Equivalente (CAE) asociados al uso de una tarjeta de crédito, para darlos a conocer a la ciudadanía y orientar sus decisiones de consumo.

Para ello, las estimaciones son informadas de dos maneras. En la primer término no fueron considerados los cargos fijos de comisión de mantención o de administración propias de las tarjetas de crédito, sino únicamente los cargos inherentes a cada operación crediticia de compra o avance en cuotas. Esto para ilustrar específicamente respecto del costo de una determinada operación de manera independiente a los cobros por mantención o administración del instrumento. En segunda instancia, sí se incorporan los montos que deberá pagar el consumidor por concepto de comisiones de mantención o administración, lo cual tiene por objetivo resaltar la importancia de que los consumidores y consumidoras se informen sobre cuáles son los cobros realizados por cada tarjeta de crédito por concepto de administración o mantención, (ver Anexo N°1 donde se detallan los montos mínimos y máximos cobrados por este ítem en las tarjetas materia del presente estudio<sup>5</sup>).

Se calculó el Costo Total del Crédito (CTC) sumando la totalidad de los cargos propios a la operación de compra y avances en cuotas durante el periodo, y la Carga Anual Equivalente (CAE) de acuerdo a lo expresado en el Art. 34 del Reglamento sobre Información al Consumidor de Tarjetas de Crédito Bancarias y No Bancarias, Decreto N° 44 de 2012 del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo.

Se consideraron las tasas de interés y comisiones de compras en 6 y 12 cuotas.

<sup>3</sup> Monto basado en el costo promedio que gasta una familia en compra de uniformes escolares completo por una niña y un niño. Fuente Sernac.

<sup>4</sup> Ingreso laboral medio mensual en Chile durante el año 2014 ascendió a los \$ 473.251, información obtenida de la Encuesta Suplementaria de Ingresos (NESI) 2014, del Instituto Nacional de Estadística (INE).

<sup>5</sup> Tarifas informadas por los proveedores financieros.

	Versión :1.0	Estado: Vigente	Página 8 de 28
	<b>BOLETÍN N°1/2016</b> <b>TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y</b> <b>COMPRAS EN VESTUARIO</b>		

Todos los cobros están expresados en pesos chilenos. Los cobros expresados en UF, fueron convertidos a pesos tomando como referencia el valor de la UF del día 1 de febrero de 2016, equivalente a \$25.629,09.

#### **IV. PRINCIPALES RESULTADOS**

##### **Operaciones de Avance en Efectivo:**

##### ***¿Cuánto puede costar un avance en efectivo por \$150.000 en 12 cuotas?***

De acuerdo al análisis de los datos obtenidos, el Costo Total del Crédito (CTC) para esta operación financiera, puede encontrarse entre \$160.813 y \$194.909, con una diferencia de hasta \$34.096 en términos absolutos o 21% en términos relativos, respecto del menor valor de la muestra. Este valor, no considera las comisiones de mantención ni de administración que cobran las administradoras de tarjeta de crédito.

La Carga Anual Equivalente (CAE) más alta puede alcanzar hasta 52,47% y se observó en la tarjeta Hites. En tanto, la menor CAE puede llegar a 13,14% y se apreció en las tarjetas Mastercard y American Express de Corpbanca.

El mayor Costo Total del Crédito (CTC) se observó en la tarjeta Hites. Mientras que el menor CTC se pudo observar en las tarjetas Mastercard y American Express de Corpbanca.

Por lo general, las entidades financieras cobran una comisión por avance en efectivo en cuotas, la que puede ser de hasta \$10.764. Además, Hites cobra por concepto de cargo unitario (fraccionable en el plazo pactado) \$8.990.

Por otro lado la mayoría de las instituciones financieras comprendidas en este estudio cobran una comisión fija por la administración y/o mantención de las tarjetas de crédito, las que pueden alcanzar hasta los \$153.774 en un año, en el caso de Hites. Se hará un énfasis respecto a este punto en lo correspondiente a compras en cuotas.



**BOLETÍN N°1/2016**  
**TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y**  
**COMPRAS EN VESTUARIO**

**Tabla 2:** Costo Total del Crédito (CTC) y Carga Anual Equivalente (CAE) para un avance en efectivo por \$150.000 en 12 meses plazo

Entidad	Marca de tarjeta	Tipo de tarjeta	CTC <sup>6</sup>	CAE
Corpbanca <sup>7</sup>	Mastercard	Gold	160.813	13,14%
	American Express	Green	160.813	13,14%
Scotiabank <sup>8</sup>	MasterCard	Gold	168.519	23,19%
	Visa	Gold	168.519	23,19%
Banco de Chile <sup>9</sup>	MasterCard	Dorada	170.222	24,72%
		Internacional	170.222	24,72%
	Visa	Internacional	170.222	24,72%
		Dorada	170.222	24,72%
Banco Santander	MasterCard, Visa o AMEX	Gold, Standard	177.034	32,95%
	MasterCard, Visa o AMEX	Gold, Standard	182.303	39,03%
Banefe	MasterCard	Standard, Nacional	182.303	39,03%
Coopeuch <sup>10</sup>	MasterCard	Antigua Tarjeta Internacional	182.362	37,89%
		Antigua Tarjeta Dorada	182.362	37,89%
		Antigua Tarjeta Nacional	182.362	37,89%
SMUCorp S.A.	Unimarc	Unimarc	182.776	38,39%
Banco Bice	Visa	Gold	182.884	38,51%
Tricard S.A.	Visa	Visa	182.884	38,51%
Banco Falabella	Visa	Gold	182.939	38,58%
		Clásica	182.939	38,58%
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A.	Tarjeta La Polar	Tarjeta La Polar	182.951	38,59%
Coopeuch <sup>11</sup>	MasterCard	Nueva Tarjeta Internacional Chip	183.473	39,36%

<sup>6</sup> Datos ordenados de menor a mayor por Costo Total del Crédito (CTC).

<sup>7</sup> Promoción: no cobro de comisión de avance.

<sup>8</sup> Tasa especial Canal Telefónico vigente hasta el 29 febrero 2016.

<sup>9</sup> Tasa Preferencial 1,49 % para avances en canales Banco (Internet, Caja, Banca Móvil) hasta el 29 de febrero de 2016.

<sup>10</sup> Tarjetas sin Chip. Contratos firmados antes del 26/11/2014

<sup>11</sup> Tarjetas con Chip. Contratos firmados después del 26/11/2014.



**BOLETÍN N°1/2016**  
**TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y**  
**COMPRAS EN VESTUARIO**

Entidad	Marca de tarjeta	Tipo de tarjeta	CTC <sup>6</sup>	CAE
		Nueva Tarjeta Dorada Chip	183.473	39,36%
		Nueva Tarjeta Nacional Chip	183.473	39,36%
Car S.A.	Ripley	Ripley	183.574	39,16%
	Ripley MasterCard	Ripley MasterCard	183.574	39,16%
Bancoestado	MasterCard	Estándar	183.816	39,97%
	Visa	Internacional	183.816	39,97%
Promotora CMR Falabella <sup>12</sup>	CMR Falabella	CMR Falabella Clásica	183.828	39,81%
	MasterCard	CMR Falabella Mastercard	183.828	39,81%
	Visa	CMR Falabella Visa Platinum	183.828	39,81%
		CMR Falabella Visa Signature	183.828	39,81%
		CMR Falabella Visa	183.828	39,81%
		CMR Falabella Visa Contacless	183.828	39,81%
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	Cencosud	Cencosud	183.936	39,93%
	Más Easy	Más Easy	183.936	39,93%
	Más Jumbo	Más Jumbo	183.936	39,93%
	Más Paris	Más Paris	183.936	39,93%
	Cencosud Visa	Cencosud	183.936	39,93%
	Cencosud MasterCard	Cencosud	183.936	39,93%
Promotora CMR Falabella <sup>13</sup>	CMR Falabella	CMR Falabella Clásica	183.949	39,97%
	MasterCard	CMR Falabella Mastercard	183.949	39,97%
	Visa	CMR Falabella Visa Platinum	183.949	39,97%
		CMR Falabella Visa Signature	183.949	39,97%
		CMR Falabella Visa	183.949	39,97%

<sup>12</sup> Comisión por avance por \$1.160 para contratos suscritos hasta 3/11/2014.

<sup>13</sup> Contratos suscritos con posterioridad A 3/11/2014 a esa fecha la tarifa es de 0,05 UF.



**BOLETÍN N°1/2016**  
**TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y**  
**COMPRAS EN VESTUARIO**

Entidad	Marca de tarjeta	Tipo de tarjeta	CTC <sup>6</sup>	CAE
		CMR Falabella Visa Contactless	183.949	39,97%
Servicios y Administración de Créditos Comerciales Líder S.A.	MasterCard	Líder Mastercard Internacional	184.220	40,27%
		Líder Mastercard Nacional	184.220	40,27%
Car S.A.	Ripley MasterCard Chip	Ripley MasterCard Chip	184.786	40,50%
Matic Kard S.A.	Tarjeta de Crédito Salcobrand	Tarjeta de Crédito Salcobrand	185.226	41,62%
Inversiones Kimco S.A.	Fashion 's Park	Tarjeta Normal	185.741	42,31%
Crédito, Organización y Finanzas S.A.	ABC	ABC	186.408	43,20%
	ABCDIN	ABCDIN	186.408	43,20%
BciNova	Visa	Clásica (internacional)	186.741	43,66%
Banco de Chile	MasterCard	Nacional	186.997	44,01%
		Dorada	186.997	44,01%
		Internacional	186.997	44,01%
	Visa	Internacional	186.997	44,01%
		Dorada	186.997	44,01%
BBVA	MasterCard	Gold	188.427	46,17%
	Visa	Dorada	188.427	46,17%
Scotiabank	MasterCard	Gold	188.607	46,77%
	Visa	Gold	188.607	46,77%
Bci	Visa	Clásica (internacional)	190.585	48,94%
Sociedad de Créditos Comerciales S.A.	Corona Mi Solución	Clásica	193.641	50,29%
		Premium	193.641	50,29%
Inversiones y Tarjetas S.A.	Hites	Hites	194.909	52,47%
<b>Mínimo</b>			<b>160.813</b>	<b>13,14%</b>
<b>Máximo</b>			<b>194.909</b>	<b>52,47%</b>
<b>Diferencia absoluta</b>			<b>34.096</b>	<b>39,34%</b>
<b>Diferencia relativa</b>			<b>21%</b>	<b>299%</b>

Fuente: Sernac, en base a datos aportados por las empresas.

	Versión :1.0	Estado: Vigente	Página 12 de 28
	<b>BOLETÍN N°1/2016</b> <b>TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y</b> <b>COMPRAS EN VESTUARIO</b>		

***¿Cuánto puede costar un avance en efectivo por \$150.000 en 6 cuotas?***

De acuerdo con el análisis realizado de los datos obtenidos, el Costo Total del Crédito (CTC) para esta operación financiera, puede estar entre \$155.727 y \$179.175, con una diferencia de hasta \$23.448 en términos absolutos u 15% en términos relativos, respecto del menor valor encontrado. Estos valores no consideran costos de administración ni mantención que se detallan en anexo 1 y 2 del presente boletín.

La Carga Anual Equivalente (CAE) más alta puede alcanzar hasta 64,96% y se observó en Hites. En tanto, la menor CAE puede llegar a 13,01% y se observó en las tarjetas Mastercard y American Express de Corpbanca.

El mayor Costo Total del Crédito (CTC) se observó en la tarjeta Hites. Mientras que el menor CTC se pudo observar en las tarjetas Mastercard y American Express de Corpbanca.

Por lo general, las entidades financieras cobran comisión por avance en efectivo en cuotas, las que pueden ascender hasta \$10.764. Además, Hites cobra por concepto de cargo unitario (fraccionable en el plazo pactado) \$8.990.

**BOLETÍN N°1/2016**  
**TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y**  
**COMPRAS EN VESTUARIO**

**Tabla 3:** Costo Total del Crédito (CTC) y Carga Anual Equivalente (CAE) para un avance en efectivo por \$150.000 en 6 meses plazo.

Entidad	Marca de tarjeta	Tipo de tarjeta	CTC <sup>14</sup>	CAE
Corpbanca <sup>15</sup>	Mastercard	Gold	155.727	13,01%
	American Express	Green	155.727	13,01%
Banco de Chile <sup>16</sup>	MasterCard	Internacional	162.713	29,14%
		Dorada	162.713	29,14%
	Visa	Internacional	162.713	29,14%
		Dorada	162.713	29,14%
Scotiabank <sup>17</sup>	MasterCard	Gold	164.104	32,93%
	Visa	Gold	164.104	32,93%
Banco Santander	MasterCard, Visa o AMEX	Gold, Standard	166.906	38,77%
SMUCorp S.A.	Unimarc	Unimarc	167.117	38,24%
Banco Bice	Visa	Gold	167.173	38,36%
Tricard S.A.	Visa	Visa	167.173	38,36%
Banco Falabella	Visa	Gold	167.200	38,42%
		Clásica	167.200	38,42%
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A.	Tarjeta La Polar	Tarjeta La Polar	167.299	38,65%
Coopeuch <sup>18</sup>	MasterCard	Antigua Tarjeta Internacional	167.403	38,93%
		Antigua Tarjeta Dorada	167.403	38,93%
		Antigua Tarjeta Nacional	167.403	38,93%
Promotora CMR Falabella <sup>19</sup>	CMR Falabella	CMR Falabella Clásica	168.222	40,85%
	MasterCard	CMR Falabella Mastercard	168.222	40,85%
	Visa	CMR Falabella Visa Platinum	168.222	40,85%

<sup>14</sup> Datos ordenados de menor a mayor por Costo Total del Crédito (CTC)

<sup>15</sup> Promoción: no cobro de comisión de avance.

<sup>16</sup> Tasa Preferencial 1,49 % para avances en canales Banco (Internet, Caja, Banca Móvil) hasta el 29 de febrero de 2016.

<sup>17</sup> Tasa especial Canal Telefónico vigente hasta el 29 febrero 2016

<sup>18</sup> Tarjetas sin Chip. Contratos firmados antes del 26/11/2014.

<sup>19</sup> Comisión por avance por \$1.160 para contratos suscritos hasta 3/11/2014



**BOLETÍN N°1/2016**  
**TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y**  
**COMPRAS EN VESTUARIO**

Entidad	Marca de tarjeta	Tipo de tarjeta	CTC <sup>14</sup>	CAE
		CMR Falabella Visa	168.222	40,85%
		CMR Falabella Visa Signature	168.222	40,85%
		CMR Falabella Visa Contactless	168.222	40,85%
Solventa Tarjetas S.A.	Chilquinta - Solventa	Chilquinta - Solventa	168.269	40,94%
	Cruz Verde	Cruz Verde	168.269	40,94%
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	Cencosud	Cencosud	168.277	40,98%
	Más Easy	Más Easy	168.277	40,98%
	Más Jumbo	Más Jumbo	168.277	40,98%
	Más Paris	Más Paris	168.277	40,98%
	Cencosud Visa	Cencosud	168.277	40,98%
	Cencosud MasterCard	Cencosud	168.277	40,98%
Promotora CMR Falabella <sup>20</sup>	CMR Falabella	CMR Falabella Clásica	168.344	41,14%
	MasterCard	CMR Falabella Mastercard	168.344	41,14%
	Visa	CMR Falabella Visa Platinum	168.344	41,14%
		CMR Falabella Visa Signature	168.344	41,14%
		CMR Falabella Visa	168.344	41,14%
		CMR Falabella Visa Contactless	168.344	41,14%
Servicios y Administración de Créditos Comerciales Líder S.A.	MasterCard	Líder Mastercard Internacional	168.481	41,44%
		Líder Mastercard Nacional	168.481	41,44%
Car S.A.	Ripley	Ripley	168.503	41,25%
	Ripley MasterCard	Ripley MasterCard	168.503	41,25%
Coopeuch <sup>21</sup>	MasterCard	Nueva Tarjeta Internacional Chip	168.515	41,56%
		Nueva Tarjeta Dorada Chip	168.515	41,56%

<sup>20</sup> Contratos suscritos con posterioridad A 3/11/2014 a esa fecha la tarifa es de 0,05 UF

<sup>21</sup> Tarjetas con Chip. Contratos firmados después del 26/11/2014.



**BOLETÍN N°1/2016**  
**TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y**  
**COMPRAS EN VESTUARIO**

Entidad	Marca de tarjeta	Tipo de tarjeta	CTC <sup>14</sup>	CAE
		Nueva Tarjeta Nacional Chip	168.515	41,56%
Bancoestado	MasterCard	Estándar	168.721	42,12%
	Visa	Internacional	168.721	42,12%
Matic Kard S.A.	Tarjeta de Crédito Salcobrand	Tarjeta de Crédito Salcobrand	169.509	43,89%
Banco Santander (6)	MasterCard, Visa o AMEX	Gold, Standard	169.627	44,83%
Banefe	MasterCard	Standard, Nacional	169.627	44,83%
Car S.A.	Ripley MasterCard Chip	Ripley MasterCard Chip	169.727	43,90%
Inversiones Kimco S.A.	Fashion 's Park	Tarjeta Normal	170.010	45,09%
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A.	Tarjeta La Polar	Tarjeta La Polar	170.118	52,73%
Crédito, Organización y Finanzas S.A.	ABC	ABC	170.670	46,67%
	ABCDIN	ABCDIN	170.670	46,67%
BciNova	Visa	Clásica (internacional)	171.017	47,51%
Banco de Chile	MasterCard	Internacional	171.373	48,37%
		Dorada	171.373	48,37%
	Visa	Internacional	171.373	48,37%
		Dorada	171.373	48,37%
		Nacional	171.373	48,37%
BBVA	MasterCard	Gold	173.139	52,77%
	Visa	Dorada	173.139	52,77%
Scotiabank	MasterCard	Gold	174.542	56,40%
	Visa	Gold	174.542	56,40%
Bci	Visa	Clásica (internacional)	174.861	56,89%
Sociedad de Créditos Comerciales S.A.	Corona Mi Solución	Clásica	177.930	61,46%
		Premium	177.930	61,46%
Inversiones y Tarjetas S.A.	Hites	Hites	179.175	64,96%
<b>Mínimo</b>			<b>155.727</b>	<b>13,01%</b>



**BOLETÍN N°1/2016**  
**TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y**  
**COMPRAS EN VESTUARIO**

Entidad	Marca de tarjeta	Tipo de tarjeta	CTC <sup>14</sup>	CAE
<b>Máximo</b>			<b>179.175</b>	<b>64,96%</b>
<b>Diferencia absoluta</b>			<b>23.448</b>	<b>51,94%</b>
<b>Diferencia relativa</b>			<b>15%</b>	<b>399%</b>

Fuente: Sernac, en base a información aportada por las empresas.

### Operaciones de Compras en Cuotas:


A continuación se presentarán los principales resultados para hacer posible la comparación entre tarjetas a propósito de una operación de compra en cuotas en la línea de vestuario (para el caso de las tarjetas relacionadas al retail), y compras en cuotas normales para el caso de las tarjetas "abiertas".

Adicionalmente se incluirá como referencia, el valor total a pagar por concepto de comisiones de administración y/o mantención para cada uno de los plásticos. Es muy importante que los consumidores y consumidoras conozcan con exactitud independientemente del costo total de la operación crediticia específica, el valor final que se pagará por concepto de comisiones por el uso del medio de pago. Esto último, tiene especial relevancia cuando se trata de escoger el uso una tarjeta de crédito entre varias tarjetas disponibles y que no han sido utilizadas, ya que desde el momento en que se realice una operación, el consumidor deberá comenzar a pagar las comisiones asociadas a la mantención y/o administración del medio de pago, por lo tanto, resulta muy importante que los consumidores conozcan, se informen y comparen dichos cobros. De lo anterior, deriva la recomendación de que si ya se tienen varias tarjetas en uso, lo mejor será concentrar las operaciones de crédito en una de ellas (idealmente la con menor Costo Total del Crédito), para no pagar los cargos de mantención y/o administración que se podrían pagar si se utilizan otras tarjetas inactivas.

Es por lo anterior que aquellos consumidores que ya han utilizado el referido medio de pago, y por lo tanto, el pago de las comisiones de mantención y/o administración se encuentran asumidos, para ellos, resultará relevante poner atención al Costo Total del Crédito de la operación crediticia de manera específica.

Todo lo anterior aplica también al caso de los avances en efectivo o a cualquier operación con tarjeta de crédito, incluyendo por ejemplo el pago de cuentas bajo la modalidad "Pago Automático con Tarjeta", ya que también este mecanismo provocará el cobro de comisiones. En este caso, para efectos didácticos, lo ejemplificaremos con el caso de las compras en cuotas.



	Versión :1.0	Estado: Vigente	Página 17 de 28
	<b>BOLETÍN N°1/2016</b> <b>TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y</b> <b>COMPRAS EN VESTUARIO</b>		

***¿Cuánto puede costar una compra de vestuario por \$150.000 en 12 cuotas con tarjeta de crédito?***

De acuerdo a los datos obtenidos, y en función de la operación específica, el Costo Total del Crédito (CTC) para esta operación financiera, puede variar entre \$150.000 y \$186.021, con una diferencia de hasta \$36.021 en términos absolutos o 24% en términos relativos, respecto del menor valor de la muestra. Este análisis no consideran los costos de administración ni de mantención.

El mayor Costo Total del Crédito (CTC) se observó en la tarjeta Corona Mi Solución. Mientas que el menor CTC se pudo observar en la tarjeta Mastercard de Coopeuch.

Cabe destacar que, por lo general, las entidades financieras no cobran ni deberían cobrar una comisión por compra en cuotas, aplicando solamente la tasa de interés correspondiente a la operación. Sin embargo, existe una entidad (Corona) que cobra \$3.137 por cada transacción en vestuario.

La mayoría de las instituciones financieras comprendidas en este estudio cobran una comisión por la administración y/o mantención de las tarjetas de crédito, las que pueden alcanzar hasta los \$153.774 en un año. En la tabla siguiente, se presenta un cuadro comparativo de CTC con sus respectivos cobros de mantención y administración para cada una de las tarjetas analizadas:

**BOLETÍN N°1/2016  
TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y  
COMPRAS EN VESTUARIO**

**Tabla 4:** Costo Total del Crédito (CTC) y Comisión de administración y/o mantención para una compra por \$150.000 en 12 meses plazo

Entidad	Marca de tarjeta	Tipo de tarjeta	CTC <sup>22</sup>	Comisión <sup>23</sup> administración y/o mantención	
				Mínimo	Máximo
Coopeuch <sup>24</sup>	MasterCard	Nueva Tarjeta Internacional Chip	150.000	27.678	37.934
		Nueva Tarjeta Dorada Chip	150.000	27.678	37.934
		Nueva Tarjeta Nacional Chip	150.000	27.678	37.934
		Antigua Tarjeta Internacional	150.000	20.904	
		Antigua Tarjeta Dorada	150.000	20.904	
		Antigua Tarjeta Nacional	150.000	20.904	
Inversiones y Tarjetas S.A. <sup>25</sup>	Hites	Hites	151.200	153.774	
Banco Bice	Visa	Gold	159.604	0	
Banco Internacional	MasterCard	Internacional	164.163	56.279	
Banco Santander	MasterCard, Visa o AMEX	Gold, Standard	171.395	S/I	
Banefe	MasterCard	Standard, Nacional	171.395	S/I	
Servicios y Administración de Créditos Comerciales Líder S.A.	MasterCard	Líder Mastercard Internacional	175.286	25.524	
		Líder Mastercard Nacional	175.286	25.524	
Promotora CMR Falabella	CMR Falabella	CMR Falabella Clásica	175.816	26.142	
	Mastercard	CMR Falabella Mastercard	175.816	13.071	
	Visa	CMR Falabella Visa Platinum	175.816	52.283	
		CMR Falabella Visa Signature	175.816	83.038	
		CMR Falabella Visa	175.816	26.142	
		CMR Falabella Visa Contactless	175.816	32.292	

<sup>22</sup> Datos ordenados de menor a mayor por Costo Total del Crédito (CTC).

<sup>23</sup> Costo de la comisión calculada en base al plazo del crédito (12 meses).

<sup>24</sup> Para Tarjetas con Chip (Contratos firmados después del 26/11/2014) y Tarjetas sin Chip (Contratos firmados antes del 26/11/2014). Promoción 12 Cuotas sin interés desde el 01 de nov.2015 hasta el 31 de mar. 2016. Válida para compras en cualquier comercio nacional afiliado a Transbank bajo la modalidad compra en 12 cuotas. Promoción Exento de cobro de Impuesto de Timbre y Estampilla; Ley sobre Impuestos de Timbres y Estampillas, Decreto Ley N° 3475, Artículo 24.

<sup>25</sup> Solo para clientes inactivos, sin deuda y sin uso en los últimos 3 meses.

**BOLETÍN N°1/2016  
TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y  
COMPRAS EN VESTUARIO**

Entidad	Marca de tarjeta	Tipo de tarjeta	CTC <sup>22</sup>	Comisión <sup>23</sup> administración y/o mantención	
				Mínimo	Máximo
Scotiabank	MasterCard	Gold	176.072	49.720	
	Visa	Gold	176.072	49.720	
Banefe	MasterCard	Standard, Nacional	176.665	S/I	
Banco Santander	MasterCard, Visa o AMEX	Gold, Standard	180.834	S/I	
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	Cencosud	Cencosud	180.942	27.444	
	Más Easy	Más Easy	180.942	27.444	
	Más Jumbo	Más Jumbo	180.942	27.444	
	Más Paris	Más Paris	180.942	27.444	
	Cencosud Visa	Cencosud	182.776	27.444	
	Cencosud MasterCard	Cencosud	182.776	27.444	
BBVA	MasterCard	Gold	180.942	85.298	
	Visa	Dorada	180.942	85.298	
Car S.A.	Ripley	Ripley	181.687	27.192	
	Ripley MasterCard	Ripley MasterCard	181.687	32.352	
	Ripley MasterCard Chip	Ripley MasterCard Chip	181.687	37.860	
Bancoestado	MasterCard	Estándar	181.804	20.000	
	Visa	Internacional	181.804	20.000	
Scotiabank	Visa	Gold	182.314	49.720	
	Mastercard	Gold	182.314	49.720	
SMUCorp S.A.	Unimarc	Unimarc	182.776	29.520	
Corpbanca	Mastercard	Gold	182.884	30.444	104.244
	American Express	Green	182.884	30.444	104.244
Sociedad de Créditos Comerciales S.A. <sup>26</sup>	Corona Mi Solución	Clásica	182.884	58.514	
		Premium	182.884	58.514	
Banco de Chile	MasterCard	Dorada	182.884	47.158	118.408
		Internacional	182.884	47.158	118.408
		Nacional	182.884	47.158	118.408
	Visa	Internacional	182.884	47.158	118.408
		Dorada	182.884	47.158	118.408

<sup>26</sup> Contrato desde el 04-08-2015

**BOLETÍN N°1/2016  
TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y  
COMPRAS EN VESTUARIO**

Entidad	Marca de tarjeta	Tipo de tarjeta	CTC <sup>22</sup>	Comisión <sup>23</sup> administración y/o mantención	
				Mínimo	Máximo
		Nacional	182.884	47.158	118.408
Tricard S.A.	Visa	Clásica	182.884	78.480	
Bci	Visa	Clásica internacional)	182.896	S/I	
BciNova	Visa	Clásica (internacional)	182.896	S/I	
Inversiones Kimco S.A.	Fashion 's Park	Tarjeta Normal	182.921	S/I	
Inversiones y Tarjetas S.A.	Hites	Hites	182.929	153.774	
Crédito, Organización y Finanzas S.A.	ABC	ABC	182.938	58.440	
	ABCDIN	ABCDIN	182.938	58.440	
Banco Falabella	Visa	Gold	182.939	24.600	
		Clásica	182.939	14.280	
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A.	Tarjeta La Polar	Tarjeta La Polar	182.951	24.468	46.128
Sociedad de Créditos Comerciales S.A. <sup>27</sup>	Corona Mi Solución	Clásica	186.021	43.056	
		Premium	186.021	43.056	

Fuente: Sernac, en base a datos aportados por las empresas.

Si se analiza en su conjunto Costo Total del Crédito con los costos de mantención y/o administración, el plástico más económico para esta operación es tarjeta Visa Gold del Banco Bice, ya que tiene un CTC de \$159.604 y costo cero en mantención y/o administración.

Cabe destacar que en algunos casos, los montos de comisión de mantención y administración se informan en términos de mínimo y máximo ya que algunos emisores realizan descuentos a propósito de la suscripción de planes especiales, o características de la tarjeta, comportamiento del consumidor, etc.

En resumen, si se trata de un consumidor que no ha utilizado la tarjeta o bien, está en proceso de contratación de alguno de éstos instrumentos, resulta relevante conocer los cobros que se deberán asumir una vez utilizado el medio de pago.

<sup>27</sup> Contrato firmado con anterioridad al 04/08/2015.

**BOLETÍN N°1/2016**  
**TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y**  
**COMPRAS EN VESTUARIO**

**¿Cuánto puede costar una compra de vestuario por \$150.000 en 6 cuotas con tarjeta de crédito?**

El Costo Total del Crédito (CTC) para esta operación financiera específica, puede oscilar entre \$150.000 y \$170.310, con una diferencia de hasta \$20.310 en términos absolutos o 14% en términos relativos, respecto del menor valor encontrado.

El mayor Costo Total del Crédito (CTC) se observó en Corona Mi Solución. Mientas que el menor CTC se pudo observar en las tarjetas Mastercard de Coopeuch.

Como mencionamos en el caso anterior, es relevante conocer las comisiones de administración y/o mantención ya que aun cuando se trate de una operación puntual, ésta dará origen al cobro de comisiones incluso cuando se trate de plazos inferiores a un año. De manera referencial la tarjeta más económica puede partir desde \$0 hasta \$76.887 en el otro extremo.

Ahora bien, como se mencionó antes, más allá de la operación específica, los consumidores también deben poner atención en los otros cobros que tienen las tarjetas de crédito, esto es, las comisiones de mantención y/o administración. La siguiente tabla muestra CTC por la compra de \$150.000 en 6 meses plazo junto a los cobros factibles de aplicar por concepto de mantención y/o administración en el caso de esta misma compra<sup>28</sup>:

**Tabla 5:** Costo Total del Crédito (CTC) y Comisión de administración y/o mantención para una compra por \$150.000 en 6 meses plazo.

Entidad	Marca de tarjeta	Tipo de tarjeta	CTC <sup>29</sup>	Comisión administración y/o mantención <sup>30</sup>	
				Mínimo	Máximo
Coopeuch <sup>31</sup>	MasterCard	Nueva Tarjeta Internacional Chip	150.000	13.839	18.967
		Nueva Tarjeta Dorada Chip	150.000	13.839	18.967
		Nueva Tarjeta Nacional Chip	150.000	13.839	18.967
		Antigua Tarjeta Internacional	150.000	10.452	
		Antigua Tarjeta Dorada	150.000	10.452	

<sup>28</sup> En este caso, se toma un valor proporcional de lo cobrado anualmente informado por el proveedor aplicado a 6 meses de manera referencial.

<sup>29</sup> Datos ordenados de menor a mayor por Costo Total del Crédito (CTC).

<sup>30</sup> Costo de la comisión calculada en base al plazo del crédito (6 meses).

<sup>31</sup> Para Tarjetas con Chip (Contratos firmados después del 26/11/2014) y Tarjetas sin Chip (Contratos firmados antes del 26/11/2014). Promoción 6 Cuotas sin interés desde el 01 de nov.2015 hasta el 31 de mar. 2016. Válida para compras en cualquier comercio nacional afiliado a Transbank bajo la modalidad compra en 6 cuotas. Promoción Exento de cobro de Impuesto de Timbre y Estampilla; Ley sobre Impuestos de Timbres y Estampillas, Decreto Ley N° 3475, Artículo 24.

**BOLETÍN N°1/2016  
TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y  
COMPRAS EN VESTUARIO**

Entidad	Marca de tarjeta	Tipo de tarjeta	CTC <sup>29</sup>	Comisión administración y/o mantención <sup>30</sup>	
				Mínimo	Máximo
		Antigua Tarjeta Nacional	150.000	10.452	
Banco de Chile <sup>32</sup>	Visa	Nacional	150.594	23.579	59.204
Bancoestado <sup>33</sup>	MasterCard	Estándar	150.594	10.000	
	Visa	Internacional	150.594	10.000	
Scotiabank <sup>34</sup>	MasterCard	Gold	150.600	25.043	
	Visa	Gold	150.600	25.043	
Inversiones y Tarjetas S.A. <sup>35</sup>	Hites	Hites	150.600	76.887	
Banco Bice <sup>36</sup>	Visa	Gold	155.088	0	
Banco Internacional	MasterCard	Internacional	157.492	28.190	
Banco Santander	MasterCard, Visa o AMEX	Gold, Standard	161.267	S/I	
Banefe	MasterCard	Standard, Nacional	161.267	S/I	
Servicios y Administración de Créditos Comerciales Líder S.A.	MasterCard	Líder Mastercard Internacional	163.388	12.762	
		Líder Mastercard Nacional	163.388	12.762	
Promotora CMR Falabella	CMR Falabella	CMR Clásica	163.825	13.071	
	Visa	CMR Falabella Visa Platinum	163.825	13.071	
		CMR Falabella Visa Signature	163.825	26.143	
		CMR Falabella Visa	163.825	41.519	
		CMR Falabella Visa Contactless	163.825	13.071	
Mastercard	CMR Falabella Mastercard	163.825	16.146		
Banefe	MasterCard	Standard, Nacional	163.989	S/I	
Banco Santander	MasterCard, Visa o AMEX	Gold, Standard	166.127	S/I	
BBVA	MasterCard	Gold	166.182	42.289	
	Visa	Dorada	166.182	42.289	

<sup>32</sup> Promoción 6 cuotas sin interés

<sup>33</sup> 6 cuotas sin interés hasta el 31/03/2016 para compras en todos los rubros nacionales

<sup>34</sup> 6 Cuotas sin interés en Grandes Tiendas para la compra de uniformes desde el 13 de febrero hasta el 31 marzo 2016.

<sup>35</sup> Solo para clientes inactivos, sin deuda y sin uso en los últimos 3 meses.

<sup>36</sup> Promoción de tasa preferencial para compra en cuotas de 0,85% mensual vigente hasta el 29/02/2016.

**BOLETÍN N°1/2016  
TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y  
COMPRAS EN VESTUARIO**

Entidad	Marca de tarjeta	Tipo de tarjeta	CTC <sup>29</sup>	Comisión administración y/o mantención <sup>30</sup>	
				Mínimo	Máximo
Car S.A.	Ripley	Ripley	166.622	13.596	
	Ripley MasterCard	Ripley MasterCard	166.622	16.176	
	Ripley MasterCard Chip	Ripley MasterCard Chip	166.622	18.930	
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	Cencosud	Cencosud	167.117	13.722	
	Más Easy	Más Easy	167.117	13.722	
	Más Jumbo	Más Jumbo	167.117	13.722	
	Más Paris	Más Paris	167.117	13.722	
	Cencosud Visa	Cencosud	167.117	13.722	
	Cencosud MasterCard	Cencosud	167.117	13.722	
SMUCorp S.A.	Unimarc	Unimarc	167.117	14.760	
Banco de Chile	MasterCard	Internacional	167.173	23.579	59.204
		Dorada	167.173	23.579	59.204
	Visa	Dorada	167.173	23.579	59.204
		Internacional	167.173	23.579	59.204
Sociedad de Créditos Comerciales S.A. <sup>37</sup>	Corona Mi Solución	Premium	167.173	29.257	
		Clásica	167.173	29.257	
Tricard S.A.	Visa	Visa Nacional	167.173	19.470	
Corpbanca	Mastercard	Gold	167.173	15.222	52.122
	American Express	Green	167.173	15.222	52.122
BciNova	Visa	Clásica (internacional)	167.173	S/I	
Bci	Visa	Clásica (internacional)	167.173	S/I	
Solventa Tarjetas S.A.	Chilquinta	Chilquinta	167.179	16.380	
	Cruz Verde	Cruz Verde	167.179	18.456	
Inversiones Kimco S.A.	Fashion 's Park	Tarjeta Normal	167.191	S/I	
Inversiones y Tarjetas S.A.	Hites	Hites	167.195	76.887	
Crédito, Organización y Finanzas S.A.	ABC	ABC	167.200	29.220	
	ABCDIN	ABCDIN	167.200	29.220	

<sup>37</sup> Contrato desde el 04-08-2015

**BOLETÍN N°1/2016  
TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y  
COMPRAS EN VESTUARIO**

Entidad	Marca de tarjeta	Tipo de tarjeta	CTC <sup>29</sup>	Comisión administración y/o mantención <sup>30</sup>	
				Mínimo	Máximo
Banco Falabella	Visa	Gold	167.200	12.300	
		Clásica	167.200	7.140	
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A.	Tarjeta la Polar	Tarjeta La Polar	167.299	13.734	23.064
Sociedad de Créditos Comerciales S.A. <sup>38</sup>	Corona Mi Solución	Premium	170.310	21.528	
		Clásica	170.310	21.528	

Fuente: Sernac, en base a datos aportados por las empresas.

En este caso, como se observa, se puede llegar a pagar por concepto de comisiones por mantención y/o administración hasta \$76.887 en el lapso de 6 meses que corresponde a la tarjeta Hites.

En algunos casos, los montos se informan en términos de mínimo y máximo ya que algunos emisores realizan descuentos a propósito de la suscripción de planes especiales, o características de la tarjeta, comportamiento del consumidor, etc.

Si se analiza sólo el Costo Total del Crédito, sin considerar comisiones de administración ni mantención, podríamos tomar decisiones equivocadas si se está buscando la compra más económica. Se puede concluir que si bien Coopeuch cuenta con el CTC más económico para la totalidad de sus tarjetas, varían los costos de mantención y/o de administración entre ellas. Por otro lado, si se analiza costo total incluido comisiones de administración y/o mantención, la tarjeta más conveniente sería para este caso, la tarjeta Visa Gold del banco BICE, ya que cuenta con un CTC de \$155.088 y cero costos en mantención y/o administración de tarjetas.

En resumen, si se trata de un consumidor que no ha utilizado la tarjeta o bien, está en proceso de contratación de alguno de éstos instrumentos, resulta relevante conocer los cobros que se deberán asumir una vez utilizado el medio de pago.

<sup>38</sup> Contrato firmado con anterioridad al 04/08/2015.



**BOLETÍN N°1/2016**  
**TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y**  
**COMPRAS EN VESTUARIO**

## V. CONCLUSIONES

La tasa de interés no es el único factor determinante para conocer el valor final a pagar por una compra o avance en efectivo en cuotas, utilizando tarjeta de crédito, pues pueden existir comisiones que hagan la diferencia<sup>39</sup>. En este sentido, se pueden encontrar comisiones específicas vinculadas a la operación de crédito, y otras relativas a la administración y/o mantención del medio de pago, las cuales son muy relevantes a la hora de elegir entre un plástico u otro, o bien, al momento de utilizar la tarjeta por primera vez.

El Costo Total del Crédito o CTC es un indicador útil para la toma de decisiones en materia de consumo financiero, pudiendo cuantificar el monto final a pagar por la operación crediticia considerando capital, interés, impuestos y las comisiones específicas que pudiesen estar asociadas.

Además de lo anterior, resulta muy relevante conocer las comisiones de mantención y/o administración ya que se puede ocasionar un pago adicional de hasta \$153.774, más allá del capital e interés que puedan estar incorporadas en las operaciones de crédito. Lo anterior, particularmente si se trata de un consumidor que no ha utilizado la tarjeta o bien, está en proceso de contratación de alguno de éstos instrumentos.


En esta oportunidad los Costos Totales del Crédito (CTC) más bajos y más altos para compras y avances en 6 y 12 cuotas usando tarjeta de crédito, sin considerar costos de mantención y/o de administración de las tarjetas, llegaron a valores de los cuales se desprenden las siguientes diferencias:

**Tabla 6:** Compras y avances por \$150.000 en 6 y 12 meses plazo

Tipo de operación	Plazo	CTC Mínimo (\$)	Tarjeta CTC Mínimo	CTC Máximo (\$)	Tarjeta CTC Máximo	Diferencia Absoluta (\$)	Diferencia Relativa (%)
Compra vestuario en cuotas	6 meses	150.000	Mastercard de Coopeuch	170.310	Corona Mi Solución	\$20.310	14%
	12 meses	150.000		186.021		36.021	24
Avance efectivo en cuotas	6 meses	155.727	Corpbanca	179.175	Hites	23.448	15
	12 meses	160.813		194.909		34.096	21

Ahora bien, en el caso de Coopeuch, por ejemplo, si bien tiene un CTC más bajo para la compra de vestuario en cuotas (6 y 12 meses), los clientes que usen esta tarjeta deberán

<sup>39</sup> El hecho de considerar en este estudio el cobro de distintas comisiones, no significa de manera alguna que se valide su procedencia o cobro.

	Versión :1.0	Estado: Vigente	Página 26 de 28
	<b>BOLETÍN N°1/2016</b> <b>TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y</b> <b>COMPRAS EN VESTUARIO</b>		

pagar los costos de mantención y/o administración de la tarjeta que varían entre \$10.452 y \$18.967 (para 6 meses), y entre \$20.904 y \$37.934 (para 12 meses) en total.

Se aconseja ahorrar, siempre es más conveniente comprar al contado, pero si opta por endeudarse, tome en cuenta que en general, endeudarse en menos plazo resulta más barato que hacerlo en un mayor plazo.

En este sentido, y si el consumidor tiene varias tarjetas ya en uso, se aconseja concentrar la compra en la tarjeta que tenga un menor Costo Total del Crédito (CTC), ya que no pagará comisiones adicionales por el uso de sus tarjetas.

**BOLETÍN N°1/2016  
TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y  
COMPRAS EN VESTUARIO**

**Anexo N°1.**

Costo de comisiones de administración y mantención de tarjetas de crédito<sup>40</sup>.

Entidad	Tipo de Contrato	Comisión administración			Comisión mantención		
		Modalidad de Cobro			Modalidad de Cobro		
		Mensual	Semestral	Anual	Mensual	Semestral	Anual
Coopeuch	Contrato firmado previo al 26/11/2014	\$ 1.281	\$ -	\$ -	\$ 461		\$ -
Coopeuch	Contrato firmado posterior al 26/11/2014		Desde \$7689 hasta \$9739	\$ -	Desde \$1.025 hasta \$1.538		\$ -
Inversiones y Tarjetas S.A. (Hites)	Todos los Clientes con Contratos Serie AO	\$ 12.815	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Banco Bice		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Banco Internacional		\$ 1.281	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 41.007
Banco Santander		\$ -	\$ -	\$ -	S/I	S/I	\$ -
Banefe		\$ -	\$ -	\$ -	S/I	S/I	\$ -
Servicios y Administración de Créditos Comerciales Líder S.A.		\$ 2.127	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Promotora CMR Falabella	Contratos suscritos hasta 3/11/2014	Desde \$2.178 hasta \$6.920	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Scotiabank		\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2.307	\$ 11.201	\$ -
CAT Administradora de Tarjetas S.A. (Cencosud)		\$ 2.287	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
BBVA		\$ 2.563	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 26.911	\$ -
CAR S.A.		Desde \$2.266 hasta \$3.155	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Banco Estado		\$ -	\$ 10.000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Unimarc		\$ 2.460	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Corpbanca		Desde \$0 hasta \$6.150	\$ -	\$ -	\$ 2.537	\$ -	\$ -
Sociedad de Créditos Comerciales S.A. (Corona)	Contrato suscrito anterior al 04/08/2015	\$ 3.588	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Sociedad de Créditos Comerciales S.A. (Corona)	Contratos suscritos con posterioridad al 04/08/2014	\$ 4.870	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Banco de Chile		\$ -	\$ -	\$ -	Desde \$1.794 hasta \$3.460	Desde 12.815 hasta \$38.444	\$ -
Tricard S.A. (Tricot)		Desde 3.290 hasta \$ 3.345	\$ -	\$ -	\$ 3.250	\$ -	\$ -
BCI/Tbanc		S/I	S/I	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
BCI Nova		S/I	S/I	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Inversiones Kimco S.A. (Fashion 's Park)		S/I	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Crédito, Organización y Finanzas S.A. (ABCDIN)		\$ 4.870	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Banco Falabella		Desde \$1.190 hasta \$2.050	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Inversiones LP S.A. (La Polar)		Desde \$3.652 hasta \$3.844	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Inversiones SCG S.A. (La Polar)		\$ 2.289	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Solvente - Cruz verde		\$ 1.538	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Solventa - Chilquinta		\$ 1.365	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Matikard (Salcobrand)		S/I	S/I	S/I	S/I	S/I	S/I

S/I = Proveedor no entrego el valor de las tarifas

<sup>40</sup> La información de estas comisiones e entrega con un carácter meramente orientativo y no significa de manera alguna que se valide su procedencia o cobro.

**BOLETÍN N°1/2016  
TARJETAS DE CRÉDITO AVANCES EN EFECTIVO Y  
COMPRAS EN VESTUARIO**

**Anexo N°2.**

Costo de comisiones compra en cuotas y Avances en efectivo en cuotas<sup>41</sup>.

Entidad	Tipo de Contrato	Comision compras en cuotas		Comisión avance en efectivo	
		Modalidad de Cobro		Modalidad de Cobro	
		Por Transacción	Fracionable	Por Transacción	Fracionable
Coopeuch	Contrato firmado previo al 26/11/2014	\$ -	\$ -	\$ 990	\$ -
Coopeuch	Contrato firmado posterior al 26/11/2015	\$ -	\$ -	\$ 990	\$ -
Inversiones y Tarjetas S.A. (Hites)	Todos los Clientes con Contratos Serie AO	\$ -	\$ -	\$ 2.990	\$ 8.990
Inversiones y Tarjetas S.A. (Hites)	Todos los Clientes con Contratos Serie AN o anteriores	\$ -	\$ -	\$ 2.990	\$ 8.990
Banco Bice		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Banco Internacional		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Banco Santander		\$ -	\$ -	\$ 5.638	\$ -
Banefe		\$ -	\$ -	\$ 5.638	\$ -
Servicios y Administración de Créditos Comerciales Líder S.A.		\$ -	\$ -	\$ 1.281	\$ -
Promotora CMR Falabella	Contratos suscritos hasta 3/11/2014	\$ -	\$ -	\$ 1.160	\$ -
CMR Falabella	Contratos suscritos con posterioridad al 3/11/2014	\$ -	\$ -	\$ 1.281	\$ -
Scotiabank		\$ -	\$ -	\$ 8.458	\$ -
CAT Administradora de Tarjetas S.A. (Cencosud)		\$ -	\$ -	\$ 1.160	\$ -
BBVA		\$ -	\$ -	\$ 6.407	\$ -
CAR S.A.		\$ -	\$ -	\$ -	Desde \$1.392 hasta \$2.610
Banco Estado		\$ -	\$ -	\$ 2.000	\$ -
Unimarc		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Corpbanca		\$ -	\$ -	\$ 8.458	\$ -
Sociedad de Créditos Comerciales S.A. (Corona)	Contrato suscrito anterior al 04/08/2015	\$ -	\$ 3.137	\$ -	\$ 10.764
Sociedad de Créditos Comerciales S.A. (Corona)	Contratos suscritos con posterioridad al 04/08/2014	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10.764
Banco de Chile		\$ -	\$ -	\$ 4.101	\$ -
Tricard S.A. (Tricot)		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
BCI/Tbanc		\$ -	\$ -	\$ 7.689	\$ -
BCI Nova		\$ -	\$ -	\$ 3.844	\$ -
Inversiones Kimco S.A. (Fashion 's Park)		\$ -	\$ -	\$ 2.819	\$ -
Crédito, Organización y Finanzas S.A. (ABCDIN)		\$ -	\$ -	\$ 3.470	\$ -
Banco Falabella		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Inversiones LP S.A. (La Polar)	Corresponde a contratos firmados con fecha anterior al 11/12/2014.	\$ -	\$ -	\$ 2.819	\$ -
Inversiones LP S.A. (La Polar)	Corresponde a contratos versión 1.BLANC firmados a partir del día 11/12/2014 y hasta el 29/01/2016	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Inversiones LP S.A. (La Polar)	Corresponde a contratos firmados a partir del día 29/01/2016	\$ -	\$ -	\$ 3.332	\$ -
Inversiones SCG S.A. (La Polar)		\$ -	\$ -	\$ 2.750	\$ -
Solventa - Cruz verde		\$ -	\$ -	\$ 1.090	\$ -
Solventa - Chilquinta		\$ -	\$ -	\$ 1.090	\$ -
Matikard (Salcobrand)		\$ -	\$ -	\$ 2.330	\$ -

<sup>41</sup> La información de estas comisiones e entrega con un carácter meramente orientativo y no significa de manera alguna que se valide su procedencia o cobro.