

Boletín N°05/2016 Tarjetas de Crédito:
Compra en vestuario y avances en efectivo
en 12 meses plazo.

Diciembre 2016

Índice

I. Resumen Ejecutivo	3
II. Introducción	5
III. Metodología	7
IV. Resultados	10
V. Conclusiones	28

I. Resumen Ejecutivo

El presente informe tiene por objeto informar a los consumidores sobre el Costo Total del Crédito (CTC) asociado al uso de una tarjeta de crédito en operaciones de compras en vestuario¹ y avances en efectivo por \$200.000 en 12 cuotas, para financiar gastos de fin de año.

El universo de entidades en estudio se compone de instituciones bancarias, cooperativas de ahorro y crédito, retail financiero y sociedades de apoyo al giro bancario, que otorgan tarjetas de crédito a personas naturales. El análisis quedó referido a 28 proveedores (ver cuadro 2).

Resultados:

Avance de \$200.000 en 12 cuotas

El Costo Total del Crédito (CTC)², va desde los \$213.456 (Bci Nova) hasta los \$440.373 (Hites), con una diferencia de \$226.917, equivalente al 106% respecto del menor valor de la muestra.

Cobros por avances en efectivo

Por lo general, las entidades financieras cobran una comisión por realizar un avance en efectivo en cuotas, que puede alcanzar hasta \$101.752 (Hites)³.

Compra en vestuario por \$200.000 en 12 cuotas

El Costo Total del Crédito (CTC)⁴, va desde los \$205.684 (Coopeuch) hasta los \$357.153 (Banco Santander), con una diferencia de \$151.469, equivalente al 74% respecto del menor valor de la muestra.

¹ Se consideró la compra de vestuario, dado que una encuesta realizada por Deloitte en octubre de 2014 ("Encuesta Navidad diciembre 2014"), identificó como los regalos más deseados para navidad ese tipo de productos.

² En el presente informe, se consideran los cargos fijos de comisión de mantención y/o de administración, así como también los cargos inherentes a cada operación crediticia (comisiones por compra y avances en cuotas).

³ La publicación del presente Boletín no implica en ningún caso la validación de la procedencia y monto de los cobros señalados en éste 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.

⁴ En el presente informe, se consideran los cargos fijos de comisión de mantención y/o administración, así como también los cargos inherentes a cada operación crediticia (comisiones por compra y avances en cuotas).

Cobros por compras en cuotas

Dos entidades del retail financiero cobran comisiones por compras en vestuario: Sociedad de Créditos Comerciales S.A., en sus tarjetas Corona Mi Solución⁵, cobra \$3.137, y el proveedor Inversiones y Tarjetas S.A. en sus tarjetas Hites⁶, puede llegar a cobrar \$21.569.

Gastos fijos en tarjetas de crédito (comisión por mantención y/o administración)

Por otra parte, existen otros gastos asociados a las tarjetas de crédito, los que son denominados por las entidades financieras como gastos de mantención y/o administración. Según los tarifados de las entidades analizadas, éstas pueden ir desde \$0 hasta \$116.832 anuales (Visa/Mastercard Gold – American Express Gold del Banco Santander).

⁵ Los contratos posteriores al 3 de agosto del 2015 no contemplan el cobro de la comisión de compras en cuotas, sin embargo, los tarifados aplicables a los contratos anteriores a esa fecha si contemplan el cobro de una comisión por compras en cuotas. Esta comisión fue cuestionada por SERNAC mediante la interposición de una demanda colectiva en contra de este proveedor, interpuesta con fecha 15 abril de 2013.

⁶ Actualmente, tal como informan los tarifados publicados en la página web del proveedor, los contratos de las series AM y AO no contemplan el cobro de la comisión de compras en cuotas, sin embargo, los mismos tarifados informan que para otra serie de contratos sigue vigente esta comisión. Esta comisión fue cuestionada por SERNAC mediante la interposición de una demanda colectiva en contra de este proveedor, interpuesta con fecha 12 abril de 2013.

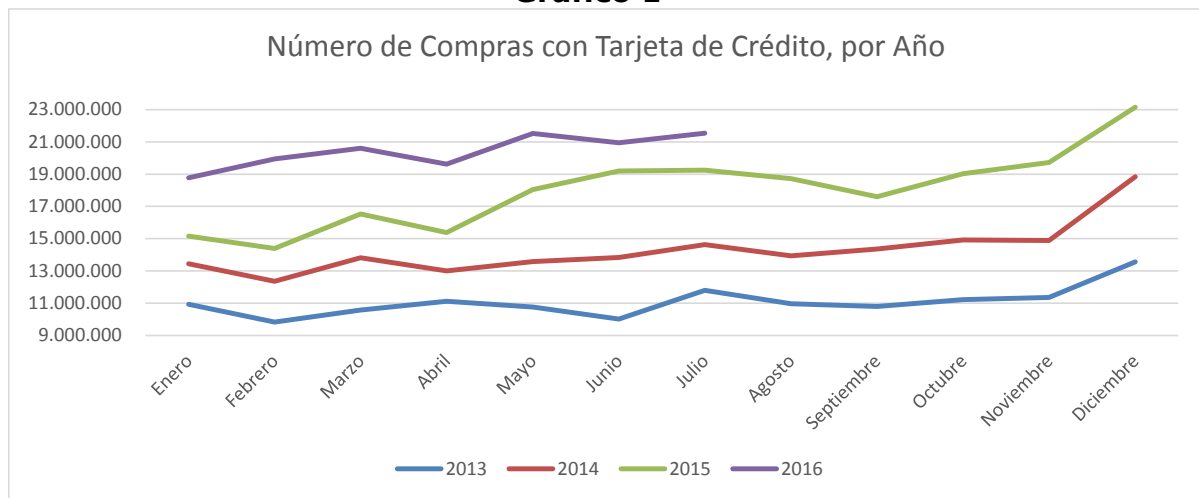
II. Introducción

Las fiestas de fin de año ocasionan muchas veces un importante gasto para las familias. Para solventar tales gastos se puede recurrir a ahorros planificados pensados para esta ocasión, o bien, al endeudamiento. Uno de los productos financieros más utilizados por las personas para endeudarse, es la tarjeta de crédito, la que permite hacer compras en cuotas y avances en efectivo, disponiendo rápidamente del dinero que se necesita.

Según antecedentes aportados por la Encuesta Financiera de Hogares (EFH) de 2014, realizada por el Banco Central de Chile, un 61,2% de los hogares tiene tarjeta de crédito no bancaria y 27,8% tiene tarjeta de crédito bancaria. Asimismo, un 53,3% de los hogares utiliza las tarjetas de crédito no bancarias como medio de pago, lo que también sucede así con el 22,7% de los hogares que utilizan tarjetas de crédito bancarias.

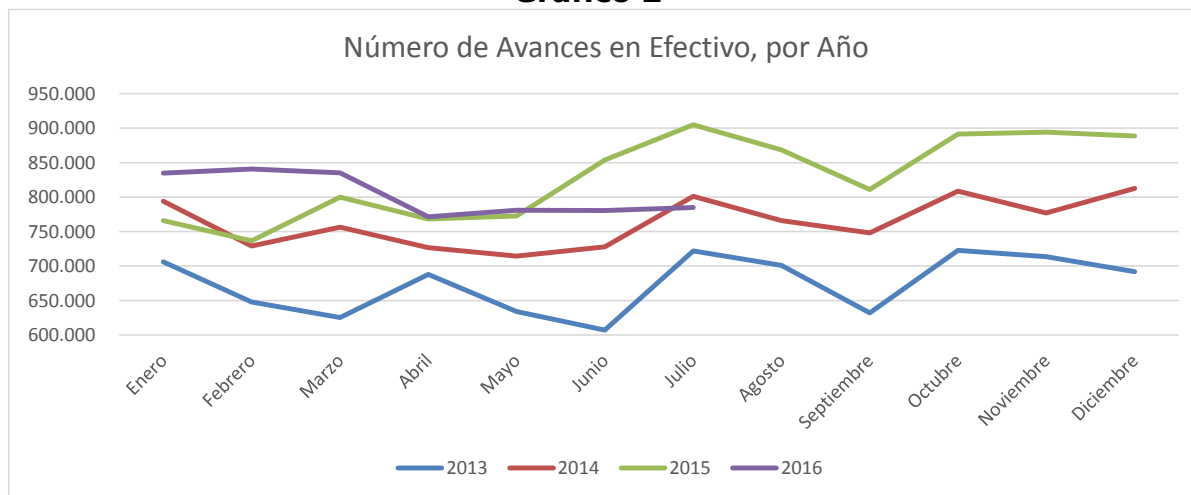
Además, advertir que el número de operaciones en compras usando tarjetas de crédito bancarias tiende a incrementarse hacia el último mes del año, llegando a diciembre de 2015 a 23 millones, en tanto que el número de avances para dicho período alcanzó a 888 mil (SBIF) (ver gráficos 1 y 2):

Gráfico 1



Fuente: SBIF.

Gráfico 2



Fuente: SBIF.

Según estadísticas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF), a diciembre del 2015 un avance promedio alcanzaba a los \$196.485.

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

La publicación del presente Boletín no implica en ningún caso la validación de la procedencia y monto de los cobros señalados en éste por parte del 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. Asimismo, ello es sin perjuicio de las acciones que en función de los hallazgos de este estudio lleve a cabo el Servicio.

III. Metodología

La información contenida en el presente informe se obtuvo a partir de las tasas de interés y tarifas publicadas en las respectivas páginas web de los proveedores de las tarjetas de crédito analizadas, entre los días 24 de noviembre y 2 de diciembre de 2016. Paralelamente, se buscaron ofertas en las mismas páginas web de las instituciones financieras, que mejorasen las condiciones ofrecidas en sus tarifados.

El estudio analizó las tarjetas de crédito vinculadas a las entidades bancarias, cooperativas de ahorro y crédito, retail financiero y sociedades de apoyo al giro bancario, que otorgan tarjetas definido en el informe "Boletín de Avance de efectivo a 12 meses plazo" publicado por SERNAC en el mes de septiembre de este año. No obstante, el análisis quedó acotado a 28 de estas entidades (ver cuadro 2), ya que algunas, por ejemplo, no exhibían información completa de la estructura de cobros de sus tarjetas en sus respectivas páginas web⁷:

⁷ Al momento del levantamiento de información no se encontraron antecedentes referidos a: Banco de Chile, Fiso y Tarjetas CyD.

Cuadro 2: Entidades consideradas en el estudio

Bancos (establecidos en Chile)	BBVA
	Bice
	Crédito e Inversiones - BciNova - Tbank
	Credichile
	Del Estado
	Falabella
	Itaú Corpbanca
	Internacional
	Santander - Banefe
	Scotiabank - Del Desarrollo
Retail Financiero	Car S.A. (Ripley)
	CAT Administradora de Tarjetas S.A. (Cencosud)
	Crédito, Organización y Finanzas S.A. Cofisa (ABCDIN)
	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A (La Polar)
	Inversiones y Tarjetas S.A. (Hites)
	Inversiones Kimco S.A. (Fashion's Park)
	Matic Kard S.A. (Salcobrand)
	Promotora CMR Falabella S.A.
	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 - Chilquinta)	
Tricard S.A. (Tricot)	
Cooperativas de Ahorro y Créditos	Coopeuch

Fuente: Sernac.

El objetivo es estimar el Costo Total del Crédito (CTC) para la compra de vestuario⁸ y avances en efectivo por \$200.000 en 12 meses plazo⁹ usando tarjetas de crédito, de manera de darlos a conocer a la ciudadanía.

Se consideró únicamente la tasa de interés aplicada en modalidad fija vencida.

En esta oportunidad el estudio considera para la estimación del CTC los cargos fijos de comisión de mantención y/o costos de administración, así como también otros cargos aplicados por los proveedores para cada operación crediticia¹⁰, de

⁸ Se consideró la compra de vestuario, dado que una encuesta realizada por Deloitte en octubre de 2014 ("Encuesta Navidad Diciembre 2014"), identificó como los regalos más deseados para navidad ese tipo de productos.

⁹ Se consideró un monto por \$ 200.000, ya que a diciembre del 2015 un avance promedio alcanzaba los \$196.485. Se utilizó un plazo de 12 meses para evaluar la carga financiera que un consumidor debía asumir en un año.

¹⁰ La publicación del presente Boletín no implica en ningún caso la validación de la procedencia y monto de los cobros señalados en éste 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.

manera de que el consumidor internalice en su proceso de toma de decisiones, cargos que pueden hacer la diferencia en la elección de una determinada tarjeta de crédito. Esta situación puede suceder, por ejemplo, al utilizar por única vez una tarjeta, y con ello, asumir todos los costos derivados de la mantención y/o administración del instrumento.

Es muy importante que el consumidor conozca cuáles son los cobros realizados por cada tarjeta de crédito por concepto de administración y/o mantención, de manera que finalmente pueda concentrar sus compras en la tarjeta con costos más bajos, o bien pueda concentrar sus compras en la tarjeta de su preferencia evitando pagar comisiones en otras tarjetas innecesariamente y así pueda hacer un uso eficiente del instrumento.

El cálculo del Costo Total del Crédito (CTC) considera la suma de la totalidad de los cargos que se imputan en los períodos analizados.

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 30 de noviembre de 2016, equivalente a \$26.313,53.

IV. Resultados

Los resultados que se dan a conocer a continuación, están expresados en un rango de valores, mínimos y máximos, dado que las entidades analizadas entregan información de sus cobros de la siguiente manera:

- a) En el caso de las tasas de interés, se exhiben tasas mínimas y máximas, lo que está asociado al riesgo financiero del cliente y el plan comercial que éste tenga.
- b) En el caso de las comisiones también pueden tener valores mínimos y máximos, dependiendo del plan comercial al cual está adherido el consumidor. Este plan comercial puede ofrecer descuentos en las tarifas de las tarjetas por los siguientes motivos: suscripción de planes multiproductos, transacciones realizadas, acumulación de puntos, mantención de saldos promedio en compras, entre otros.

1. ¿Cuánto puede costar un avance en efectivo por \$200.000 en 12 cuotas con tarjeta de crédito?

De acuerdo al análisis de los datos obtenidos, el Costo Total del Crédito (CTC) para esta operación financiera, puede encontrarse entre \$213.456 y \$440.373, con una diferencia de hasta \$226.917 en términos absolutos o 106% en términos relativos, respecto del menor valor de la muestra.

El mayor Costo Total del Crédito se observó en la tarjeta Hites¹¹, mientras que el menor CTC se pudo observar en la tarjeta Visa Clásica del Banco Bci Nova.

Cuadro 3: Costo Total del Crédito (CTC) de un avance en efectivo \$200.000 en 12 meses plazo

Tipo entidad	Nombre entidad	Marca y tipo tarjeta	CTC Mínimo ¹²	CTC Máximo	Diferencia absoluta	Diferencia relativa
Banco	Bice	Visa Gold	214.727	214.727	0	0,0%
	Bancoestado 1	Visa Chilena	224.375	224.375	0	0,0%
		Visa Nacional	223.203	239.203	16.000	7,2%
		Visa Internacional/Mastercard Estándar	223.203	243.203	20.000	9,0%

¹¹ En contratos denominados AM y AO. La publicación del presente Boletín no implica en ningún caso la validación de la procedencia y monto de los cobros señalados en éste por parte del 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. Asimismo, ello es sin perjuicio de las acciones que en función de los hallazgos de este estudio lleve a cabo el Servicio.

¹² CTC calculado sobre los valores mínimos informados en los tarifados tanto de comisiones como de tasas por cada entidad financiera en sus páginas web, correspondiendo por ejemplo a la aplicación de descuentos, a contratación de otros productos o planes de productos, antigüedad comercial, monto promedio de compras, entre otros.

Boletín N° 05/2016 Tarjetas de Crédito: Compra y Avance en cuotas.

Tipo entidad	Nombre entidad	Marca y tipo tarjeta	CTC Mínimo ¹²	CTC Máximo	Diferencia absoluta	Diferencia relativa
	BciNova	Visa Clásica	213.456	268.864	55.408	26,0%
	Itaú Corpbanca	Mastercard/American Express Gold	251.780	275.462	23.682	9,4%
	Credichile 1	Visa Nacional/Mastercard Nacional	s/i	284.867	s/i	s/i
	BciNova	Visa Clásica Internacional/Mastercard Nacional	226.718	286.336	59.618	26,3%
	Banefe	Mastercard Gold Nacional (Superavance)	272.174	287.762	15.588	5,7%
	Credichile 2	Visa Nacional/Mastercard Nacional	s/i	290.130	s/i	s/i
	Internacional	Mastercard Estándar	229.477	293.933	64.456	28,1%
			229.477	297.880	68.403	29,8%
	Banefe	Mastercard Gold Nacional (Lanpass)	284.805	300.392	15.587	5,5%
	Banco Desarrollo	Visa Gold	304.598	304.598	0	0,0%
	Bci	Visa Classic	236.349	317.018	80.669	34,1%
	Tbanc	Visa Classic	236.349	317.018	80.669	34,1%
	Santander	Visa/Mastercard Nacional, Internacional	247.326	331.530	84.204	34%
	BBVA	Visa Dorada	246.965	336.034	89.069	36,1%
	Scotiabank 1	Visa/Mastercard Gold	270.274	358.664	88.390	32,7%
	Scotiabank 2	Visa/Mastercard Gold	267.642	358.664	91.022	34,0%
	Santander	Visa/Mastercard Gold - American Express Gold	247.326	364.158	116.832	47,2%
Cooperativa de Ahorro y Crédito	Coopeuch 1	Mastercard Nacional - Internacional - Dorada	230.838	246.627	15.788	6,8%
	Coopeuch 2	Mastercard Nacional	238.953	254.741	15.788	6,6%
		Mastercard Internacional	242.111	259.478	17.367	7,2%
		Mastercard Dorada	245.268	265.266	19.998	8,2%
Retail	Solventa Tarjetas S.A.	Chilquinta Solventa	260.235	260.235	0	0,0%
	Promotora CMR Falabella 1	CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	243.493	264.062	20.569	8,4%

Boletín N° 05/2016 Tarjetas de Crédito: Compra y Avance en cuotas.

Tipo entidad	Nombre entidad	Marca y tipo tarjeta	CTC Mínimo ¹²	CTC Máximo	Diferencia absoluta	Diferencia relativa
	Ss y Adm. CC Lider S.A.	Lider Mastercard	270.289	270.289	0	0,0%
	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1	La Polar - La Polar Blanc	270.434	270.434	0	0,0%
	Promotora CMR Falabella 2	CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	243.649	270.488	26.839	11,0%
	Matic Kard S.A.	Salcobrand	230.762	271.791	41.029	17,8%
	CAR S.A. (Ripley)	Ripley sistema en cuotas /Saldo Rotativo	257.490	271.958	14.468	5,6%
	Cencosud	Más/Visa/Mastercard	229.593	271.963	42.370	18,5%
	Unimarc	Unimarc	242.621	272.934	30.313	12,5%
	Promotora CMR Falabella	CMR Falabella Visa Contactless	243.649	276.804	33.155	13,6%
	Inversiones Kimco S.A.	Fashion's Park	276.815	276.815	0	0,0%
	CAR S.A. (Ripley)	Mastercard	262.795	277.263	14.468	5,5%
		Mastercard Chip	269.702	284.170	14.468	5,4%
	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2	La Polar - La Polar Blanc	302.231	302.231	0	0,0%
	SCC S.A. 2	Corona Mi Solución	280.657	302.760	22.103	7,9%
	Cofisa S.A.	ABCDIN-ABC-ABC VISA	237.574	306.323	68.749	28,9%
	SCC S.A. 1	Corona Mi Solución	283.814	313.812	29.998	10,6%
	Tricard	Visa	252.883	324.183	71.300	28,2%
	Inversiones y Tarjetas S.A 2	Hites	280.996	378.974	97.978	34,9%
	Inversiones y Tarjetas S.A.1	Hites	342.395	440.373	97.978	28,6%
CTC Mínimo			213.456			
CTC Máximo			440.373			
Diferencia absoluta			226.917			
Diferencia relativa			106%			

Fuente: Sernac.

Notas

Inversiones y Tarjetas S.A. 1= Referido a contratos series AM y AO.

Scotiabank 1= Referido a tarjetas emitidas desde 1 enero 2015.

SCC S.A. 1= Desde 4 agosto 2015.

Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1= Referidos a contratos 1A.

Credichile 1= Tarjetas emitidas hasta abril 2005.

Promotora CMR Falabella 1= Referidos a contratos suscritos hasta 3 noviembre 2014.

Inversiones y Tarjetas S.A 2= Referido a contratos otras series.

Scotiabank 2= Referido a tarjetas emitidas desde 18 marzo 2013 hasta 31 dic 2014.

SCC S.A. 2= Antes del 3 agosto 2015.

Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2= Referidos a contratos 1B y 1Blanc.

Credichile 2= Tarjetas emitidas desde mayo 2005.

Promotora CMR Falabella 2= Contratos suscritos desde 4 noviembre 2014.

Boletín N° 05/2016 Tarjetas de Crédito: Compra y Avance en cuotas.

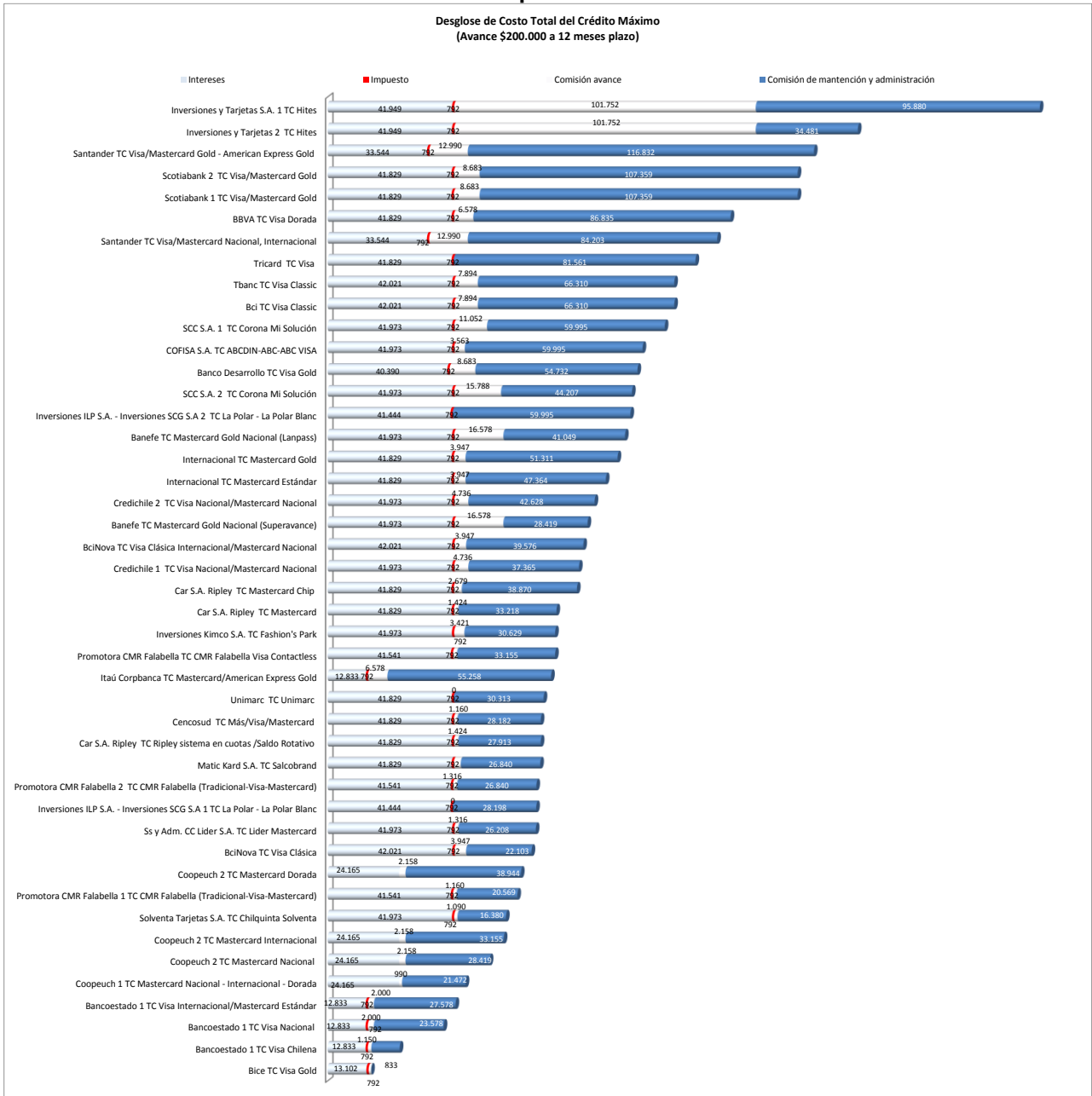
Coopeuch 1= Referido a contratos previos al 26 nov 2014. Tarjetas sin Chip.

Coopeuch 2= Referidos a contratos posteriores al 26 nov 2014. Tarjetas con Chip.

Bancoestado 1= Cupo hasta UF 200.

s/= Sin información.

Gráfico 3: Desglose de Costo Total del Crédito (CTC) por un avance en efectivo de \$200.000 en 12 meses plazo.



Fuente: Sernac.

Boletín N° 05/2016 Tarjetas de Crédito: Compra y Avance en cuotas.

Por lo general, las entidades financieras efectúan cobros al realizar un avance en efectivo en cuotas¹³, los que pueden alcanzar hasta los \$101.752¹⁴ en total como en el caso de Hites, en un avance en efectivo en 12 meses.

Cuadro 4: Cobros por avance en efectivo (por operación)¹⁵.

Entidad	Marca y tipo de tarjeta	Comisión avance en cuotas (transacción)		
		Mínimo	Máximo	
Banco	Bice	Visa Gold	833	833
	Bancoestado 1	Visa Chilena	1.150	1.150
		Visa Internacional/Mastercard Estándar	2.000	2.000
		Visa Nacional	2.000	2.000
	BciNova	Visa Clásica	3.947	3.947
		Visa Clásica Internacional/Mastercard Nacional	3.947	3.947
	Internacional	Mastercard Estándar	3.947	3.947
		Mastercard Gold	3.947	3.947
	Credichile 1	Visa Nacional/Mastercard Nacional	4.736	4.736
	Credichile 2	Visa Nacional/Mastercard Nacional	4.736	4.736
	BBVA	Visa Dorada	6.578	6.578
	Itaú Corpbanca	Mastercard/American Express Gold	6.578	6.578
	Bci	Visa Classic	7.894	7.894
	Tbanc	Visa Classic	7.894	7.894
	Scotiabank 1	Visa/Mastercard Gold	8.683	8.683
	Scotiabank 2	Visa/Mastercard Gold	8.683	8.683
Banco Desarrollo	Visa Gold	8.683	8.683	

¹³ La publicación del presente Boletín no implica en ningún caso la validación de la procedencia y monto de los cobros señalados en éste 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.

¹⁴ Corresponde al cobro de 2 comisiones: Cargo Unitario de equivalente a UF 0,1434 más cargo fraccionable por el período equivalente a UF 3,7235. La publicación del presente Boletín no implica en ningún caso la validación de la procedencia y monto de los cobros señalados en éste por parte del 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. Asimismo, ello es sin perjuicio de las acciones que en función de los hallazgos de este estudio lleve a cabo el Servicio.

¹⁵ De acuerdo a lo informado por las entidades financieras en sus tarifados de páginas web. La publicación del presente Boletín no implica en ningún caso la validación de la procedencia y monto de los cobros señalados en éste 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° 05/2016 Tarjetas de Crédito: Compra y Avance en cuotas.

Entidad	Marca y tipo de tarjeta	Comisión avance en cuotas (transacción)		
		Mínimo	Máximo	
	Santander	Visa/Mastercard Gold - American Express Gold	12.990	12.990
		Visa/Mastercard Nacional, Internacional	12.990	12.990
	Banefe	Mastercard Gold Nacional (Lanpass)	16.578	16.578
	Banefe	Mastercard Gold Nacional (Superavance)	16.578	16.578
Cooperativa de Ahorro y Crédito	Coopeuch 1	Mastercard Nacional - Internacional - Dorada	990	990
	Coopeuch 2	Mastercard Dorada	2.158	2.158
		Mastercard Internacional	2.158	2.158
		Mastercard Nacional	2.158	2.158
Retail	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1	La Polar - La Polar Blanc	0	0
	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2	La Polar - La Polar Blanc	0	0
	Tricard	Visa	0	0
	Unimarc	Unimarc	0	0
	Solventa Tarjetas S.A.	Chilquinta Solventa	1.090	1.090
	Cencosud	Más/Visa/Mastercard	1.160	1.160
	Promotora CMR Falabella 1	CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	1.160	1.160
	Promotora CMR Falabella 2	CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	1.316	1.316
	Promotora CMR Falabella	CMR Falabella Visa Contactless	1.316	1.316
	Ss y Adm. CC Lider S.A.	Lider Mastercard	1.316	1.316
	Car S.A. (Ripley)	Mastercard	1.424	1.424
		Ripley sistema en cuotas /Saldo Rotativo	1.424	1.424
	Matic Kard S.A.	Salcobrand	2.330	2.330
	Car S.A. (Ripley)	Mastercard Chip	2.679	2.679
	Inversiones Kimco S.A.	Fashion's Park	3.421	3.421
	Cofisa S.A.	ABCDIN-ABC-ABC VISA	3.563	3.563
	SCC S.A. 1	Corona Mi Solución	11.052	11.052
	SCC S.A. 2	Corona Mi Solución	15.788	15.788
	Inversiones y Tarjetas S.A.1	Hites	3.773	101.752
Inversiones y Tarjetas S.A 2	Hites	3.773	101.752	

Fuente: Sernac.

Notas

Inversiones y Tarjetas S.A. 1= Referido a contratos series AM y AO.

Scotiabank 1= Referido a tarjetas emitidas desde 1 enero 2015.

SCC S.A. 1= Desde 4 agosto 2015.

Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1= Referidos a contratos 1A.

Credichile 1= Tarjetas emitidas hasta abril 2005.

Promotora CMR Falabella 1= Referidos a contratos suscritos hasta 3 noviembre 2014.

Coopeuch 1= Referido a contratos previos al 26 nov 2014. Tarjetas sin Chip.

Bancoestado 1= Cupo hasta UF 200.

Inversiones y Tarjetas 2= Referido a contratos otras series.

Scotiabank 2= Referido a tarjetas emitidas desde 18 marzo 2013 hasta 31 dic 2014.

SCC S.A. 2= Antes del 3 agosto 2015.

Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2= Referidos a contratos 1B y 1Blanc.

Credichile 2= Tarjetas emitidas desde mayo 2005.

Promotora CMR Falabella 2= Contratos suscritos desde 4 noviembre 2014.

Coopeuch 2= Referidos a contratos posteriores al 26 nov 2014. Tarjetas con Chip.

2. ¿Cuánto puede costar una compra en vestuario por \$200.000 en 12 cuotas con tarjeta de crédito?

De acuerdo al análisis de los datos obtenidos, el Costo Total del Crédito (CTC) para esta operación financiera, puede encontrarse entre \$205.684 y \$357.153, con una diferencia de hasta \$151.469 en términos absolutos o 74% en términos relativos, respecto del menor valor de la muestra.

El mayor Costo Total del Crédito se observó en las tarjetas Visa/Mastercard Gold y American Express Gold del Banco Santander, mientras que el menor CTC se pudo observar en las tarjetas Mastercard nacional-internacional-dorada de Coopeuch¹⁶.

Cuadro 5: Costo Total del Crédito (CTC) de una compra en vestuario por \$200.000 en 12 meses plazo.

Tipo entidad	Nombre entidad	Marca y tipo tarjeta	CTC Mínimo ¹⁷	CTC Máximo	Diferencia absoluta	Diferencia relativa
Banco	Bancoestado	Visa Chilena	210.392	210.392	0	0,0%
	Bice	Visa Gold	211.210	211.210	0	0,0%
	Bancoestado	Visa Nacional	208.370	224.370	16.000	7,7%
	Bancoestado	Visa Internacional/Mastercard Estándar	208.370	228.370	20.000	9,6%
	Banco Desarrollo	Visa Gold	255.524	255.524	0	0,0%
	Banefe	Mastercard Gold Nacional (Superavance)	255.597	262.755	7.158	2,8%
	BciNova	Visa Clásica	242.765	264.869	22.104	9,1%
	Falabella	Visa Dorada	209.342	268.026	58.684	28,0%
	Itaú Corpbanca	Mastercard/American Express Gold	245.201	268.884	23.683	9,7%
	Banefe	Mastercard Gold Nacional (Lanpass)	268.227	275.385	7.158	2,7%
	Credichile 1	Visa/Mastercard Nacional	s/i	280.131	s/i	s/i
	BciNova	Visa Clásica Internacional/Mastercard Nacional	256.027	282.341	26.314	10,3%
	Credichile 2	Visa/Mastercard Nacional	s/i	285.393	s/i	s/i
	BBVA	Visa Dorada	232.368	287.627	55.259	23,8%
	Internacional	Mastercard Estándar	225.530	289.986	64.456	28,6%

¹⁶ Referido a contratados previos al 26 nov 2014. Tarjetas sin Chip.

¹⁷ CTC calculado sobre los valores mínimos informados en los tarifados tanto de comisiones como de tasas por cada entidad financiera en sus páginas web, correspondiendo por ejemplo a la aplicación de descuentos, a contratación de otros productos o planes de productos, antigüedad comercial, monto promedio de compras, entre otros.

Boletín N° 05/2016 Tarjetas de Crédito: Compra y Avance en cuotas.

Tipo entidad	Nombre entidad	Marca y tipo tarjeta	CTC Mínimo ¹⁷	CTC Máximo	Diferencia absoluta	Diferencia relativa
	Internacional	Mastercard Gold	225.530	293.933	68.403	30,3%
	Scotiabank 1	Visa/Mastercard Gold	251.840	308.151	56.311	22,4%
	Scotiabank 2	Visa/Mastercard Gold	249.209	308.151	58.942	23,7%
	Bci	Visa Classic	228.454	309.124	80.670	35,3%
	Tbanc	Visa Classic	228.454	309.124	80.670	35,3%
	Santander	Visa/Mastercard Nacional, Internacional	227.178	324.524	97.346	42,9%
	Santander	Visa/Mastercard Gold - American Express Gold	227.178	357.153	129.975	57,2%
Cooperativa de Ahorro y Crédito	Coopeuch 1	Mastercard Nacional - Internacional - Dorada	205.684	221.472	15.788	7,7%
	Coopeuch 2	Mastercard Nacional	212.630	228.419	15.789	7,4%
	Coopeuch 2	Mastercard Internacional	215.788	233.755	17.367	8,0%
	Coopeuch 2	Mastercard Dorada	218.946	238.944	19.998	9,1%
Retail	Promotora CMR Falabella 1	CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	233.629	254.198	20.569	8,8%
	Lider	Mastercard	259.132	259.132	0	0,0%
	Promotora CMR Falabella 2	CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	233.629	260.469	26.840	11,5%
	Promotora CMR Falabella	CMR Falabella Visa Contactless	233.629	266.784	33.155	14,2%
	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1	La Polar - La Polar Blanc	270.434	270.434	0	0,0%
	Car S.A. (Ripley)	Ripley sistema en cuotas /Saldo Rotativo	254.952	270.535	15.583	6,1%
	Cencosud	Más/Visa/Mastercard	242.621	270.803	28.182	11,6%
	Unimarc	Unimarc	242.621	272.934	30.313	12,5%
	Car S.A. (Ripley)	Mastercard	260.257	275.839	15.582	6,0%
	Car S.A. (Ripley)	Mastercard Chip	265.909	281.492	15.583	5,9%
	SCC S.A. 2	Corona Mi Solución	268.006	290.109	22.103	8,2%
	Inversiones y Tarjetas 2	Hites	277.223	298.792	21.569	7,8%
	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2	La Polar - La Polar Blanc	302.231	302.231	0	0,0%
	Cofisa S.A.	ABCDIN-ABC-ABC VISA	224.957	302.760	77.803	34,6%
	SCC S.A. 1	Corona Mi Solución	272.763	302.760	29.997	11,0%
	Tricard	Visa	252.883	324.183	71.300	28,2%
	Inversiones y Tarjetas S.A. 1	Hites	338.621	338.621	0	0,0%
CTC Mínimo			205.684			

Boletín N° 05/2016 Tarjetas de Crédito: Compra y Avance en cuotas.

Tipo entidad	Nombre entidad	Marca y tipo tarjeta	CTC Mínimo ¹⁷	CTC Máximo	Diferencia absoluta	Diferencia relativa
CTC Máximo			357.153			
Diferencia absoluta			151.469			
Diferencia relativa			74%			

Fuente: Sernac.

Notas

Inversiones y Tarjetas S.A. 1= Referido a contratos series AM y AO.

Scotiabank 1= Referido a tarjetas emitidas desde 1 enero 2015.

SCC S.A. 1= Desde 4 agosto 2015.

Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1= Referidos a contratos 1A.

Credichile 1= Tarjetas emitidas hasta abril 2005.

Promotora CMR Falabella 1= Referidos a contratos suscritos hasta 3 noviembre 2014.

Coopeuch 1= Referido a contratos previos al 26 nov 2014. Tarjetas sin Chip.

s/i= Sin información.

Inversiones y Tarjetas 2= Referido a contratos otras series.

Scotiabank 2= Referido a tarjetas emitidas desde 18 marzo 2013 hasta 31 dic 2014.

SCC S.A. 2= Antes del 3 agosto 2015.

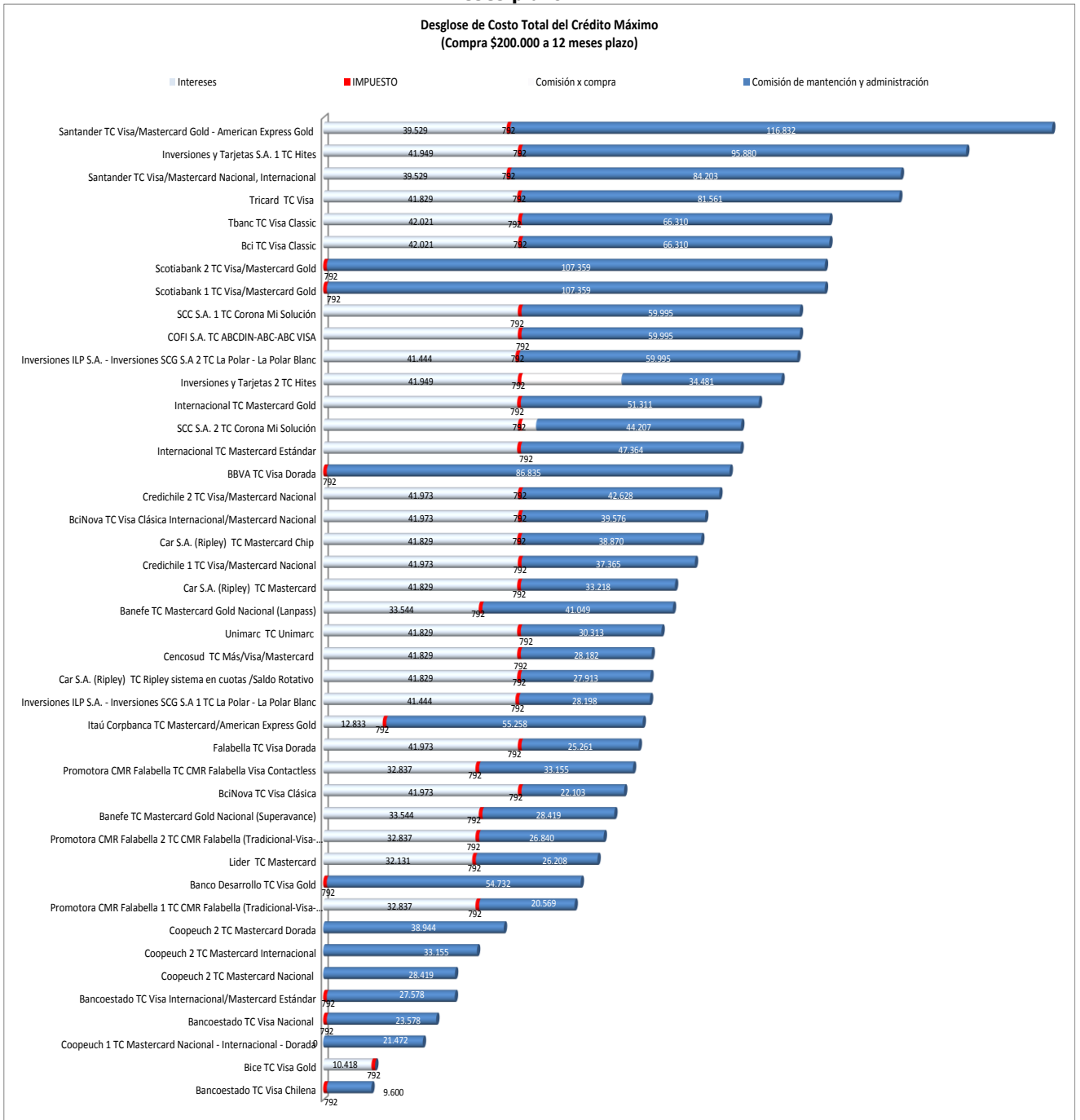
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2= Referidos a contratos 1B y 1Blanc.

Credichile 2= Tarjetas emitidas desde mayo 2005.

Promotora CMR Falabella 2= Contratos suscritos desde 4 noviembre 2014.

Coopeuch 2= Referidos a contratos posteriores al 26 nov 2014. Tarjetas con Chip.

Gráfico 4: Desglose de Costo Total del Crédito (CTC) por una compra de vestuario por \$200.000 en 12 meses plazo.



Fuente: Sernac.

Cuadro 6: Cobros por compras en cuotas en línea vestuario (por operación)¹⁸.

Entidad	Marca y tipo de tarjeta	Comisión compra cuotas (transacción)		
		Mínimo	Máximo	
Retail	SCC S.A. 1	Corona Mi Solución	0	0
	SCC S.A. 2	Corona Mi Solución	3.137	3.137
	Inversiones y Tarjetas S.A. 1	Hites	0	0
	Inversiones y Tarjetas S.A. 2	Hites	0	21.569

Fuente: Sernac.

Notas

SCC S.A. 1= Desde 4 agosto 2015.

SCC S.A. 2= Antes del 3 agosto 2015.

Inversiones y Tarjetas S.A. 1= Referido a contratos series AM y AO. Inversiones y Tarjetas 2= Referido a contratos otras series.

3. Comisiones por mantención y/o administración

Por otro lado, y como se mencionó en la metodología, 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 \$116.832 anuales, en el caso de las tarjetas Visa/Mastercard Gold y American Express Gold del Banco Santander.

Cuadro 7: Comisiones por mantención y/o administración (cobro anual)

¹⁸ De acuerdo a lo informado por las entidades financieras en sus tarifados de páginas web. La publicación del presente Boletín no implica en ningún caso la validación de la procedencia y monto de los cobros señalados en éste 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° 05/2016 Tarjetas de Crédito: Compra y Avance en cuotas.

Entidad		Marca y tipo de tarjeta	Mínimo	Máximo
Banco	Bice	Visa Gold	0	0
Banco	Bancoestado 1	Visa Chilena	9.600	9.600
Retail	Solventa Tarjetas S.A.	Chilquinta Solventa	16.380	16.380
Retail	Promotora CMR Falabella 1	CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	0 ¹⁹	20.569
Cooperativa de Ahorro y Crédito	Coopeuch 1	Mastercard Nacional - Internacional - Dorada	5.684 ²⁰	21.472
Banco	BciNova	Visa Clásica	0	22.103
Banco	Bancoestado 1	Visa Nacional	7.578 ²¹	23.578
Retail	Ss y Adm. CC Lider S.A.	Lider Mastercard	26.208	26.208
Retail	Matic Kard S.A.	Salcobrand	0	26.840
Retail	Promotora CMR Falabella 2	CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	0 ²²	26.840
Banco	Bancoestado 1	Visa Internacional/Mastercard Estándar	7.578 ²³	27.578
Retail	Car S.A. (Ripley)	Ripley sistema en cuotas /Saldo Rotativo	27.913	27.913
Retail	Cencosud	Más/Visa/Mastercard	0 ²⁴	28.182
Retail	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1	La Polar - La Polar Blanc	28.198	28.198
Cooperativa de Ahorro y Crédito	Coopeuch 2	Mastercard Nacional	12.630 ²⁵	28.419
Banco	Banefe	Mastercard Gold Nacional (Superavance)	28.419	28.419
Retail	Unimarc	Unimarc	0 ²⁶	30.313
Retail	Inversiones Kimco S.A.	Fashion's Park	30.629	30.629
Retail	Promotora CMR Falabella	CMR Falabella Visa Contactless	0 ²⁷	33.155
Cooperativa de Ahorro y Crédito	Coopeuch 2	Mastercard Internacional	15.788 ²⁸	33.155
Retail	Car S.A. (Ripley)	Mastercard	33.218	33.218
Retail	Inversiones y Tarjetas 2	Hites	34.481	34.481
Banco	Credichile 1	Visa Nacional/Mastercard Nacional	11.052	37.365
Retail	Car S.A. (Ripley)	Mastercard Chip	38.870	38.870

¹⁹ Descuento por acumulación de puntos

²⁰ Descuento por transacciones realizadas

²¹ Descuento por compra promedios

²² Descuento por acumulación de puntos

²³ Descuento por compras promedios

²⁴ Descuento por compras promedios

²⁵ Descuento por transacción realizadas

²⁶ Descuento por compra promedios

²⁷ Descuento por acumulación de puntos

²⁸ Descuento por transacción realizadas

Boletín N° 05/2016 Tarjetas de Crédito: Compra y Avance en cuotas.

Cooperativa de Ahorro y Crédito	Coopeuch 2	Mastercard Dorada	18.946 ²⁹	38.944
Banco	BciNova	Visa Clásica Internacional/Mastercard Nacional	13.262	39.576
Banco	Banefe	Mastercard Gold Nacional (Lanpass)	41.049	41.049
Banco	Credichile 2	Visa Nacional/Mastercard Nacional	42.628	42.628
Retail	SCC S.A. 2	Corona Mi Solución	22.103	44.207
Banco	Internacional	Mastercard Estándar	15.788 ³⁰	47.364
Banco	Internacional	Mastercard Gold	15.788 ³¹	51.311
Banco	Banco Desarrollo	Visa Gold	54.732	54.732
Banco	Itaú Corpbanca	Mastercard/American Express Gold	31.576 ³²	55.258
Retail	Cofisa S.A.	ABCDIN-ABC-ABC VISA	0 ³³	59.995
Retail	SCC S.A. 1	Corona Mi Solución	29.997	59.995
Retail	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2	La Polar - La Polar Blanc	59.995	59.995
Banco	Bci	Visa Classic	18.946 ³⁴	66.310
Banco	Tbanc	Visa Classic	18.946 ³⁵	66.310
Retail	Tricard	Visa	10.262 ³⁶	81.561
Banco	Santander	Visa/Mastercard Nacional, Internacional	0 ³⁷	84.203
Banco	BBVA	Visa Dorada	31.576 ³⁸	86.835
Retail	Inversiones y Tarjetas S.A. 1	Hites	95.880	95.880
Banco	Scotiabank 1	Visa/Mastercard Gold	51.048 ³⁹	107.359
Banco	Scotiabank 2	Visa/Mastercard Gold	48.417 ⁴⁰	107.359
Banco	Santander	Visa/Mastercard Gold - American Express Gold	0 ⁴¹	116.832

Fuente: Sernac.

Notas

Inversiones y Tarjetas S.A. 1= Referido a contratos series AM y AO.

Inversiones y Tarjetas 2= Referido a contratos otras series.

²⁹ Descuento por transacciones realizadas

³⁰ Descuento por compras promedios

³¹ Descuento por compras promedios

³² Tarifa asociada a plan de multiproducto

³³ Descuento por compras promedios

³⁴ Tarifa asociada a plan de multiproducto

³⁵ Tarifa asociada a plan de multiproducto

³⁶ Descuento por clasificación de cliente

³⁷ Tarifa asociada a plan de multiproducto

³⁸ Tarifa asociada a plan de multiproducto

³⁹ Tarifa asociada a plan de multiproducto

⁴⁰ Tarifa asociada a plan de multiproducto

⁴¹ Tarifa asociada a plan de multiproducto.

Boletín N° 05/2016 Tarjetas de Crédito: Compra y Avance en cuotas.

Scotiabank 1= Referido a tarjetas emitidas desde 1 enero 2015.

SCC S.A. 1= Desde 4 agosto 2015.

Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1= Referidos a contratos 1A.

Credichile 1= Tarjetas emitidas hasta abril 2005.

Promotora CMR Falabella 1= Referidos a contratos suscritos hasta 3 noviembre 2014.

Coopeuch 1= Referido a contratos previos al 26 nov 2014. Tarjetas sin Chip.

Bancoestado 1= Cupo hasta UF 200.

Scotiabank 2= Referido a tarjetas emitidas desde 18 marzo 2013 hasta 31 dic 2014.

SCC S.A. 2= Antes del 3 agosto 2015.

Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2= Referidos a contratos 1B y 1Blanc.

Credichile 2= Tarjetas emitidas desde mayo 2005.

Promotora CMR Falabella 2= Contratos suscritos desde 4 noviembre 2014.

Coopeuch 2= Referidos a contratos posteriores al 26 nov 2014. Tarjetas con Chip.

4. ¿Es más conveniente pedir un avance o usar la tarjeta?

- Para responder a esta pregunta comparamos el Costo Total del Crédito (CTC) de un avance en efectivo por \$200.000 a 12 meses con el costo de una compra en vestuario por el mismo valor y plazo, utilizando la misma tarjeta de crédito de una misma entidad.
- En general, es más económico realizar una compra con tarjeta que efectuar un avance en efectivo. Considerando los costos mínimos, ello es así en el 82,5% de los casos (33 de 40), y en el 88,1% (37 de 42) de los casos, si consideramos los costos máximos.
- Comprar con tarjeta puede resultar hasta \$101.752 más barato que un avance en efectivo.

Cuadro 8: Costo Total del Crédito (CTC) de un avance y de una compra de vestuario \$200.000 a 12 meses plazo

Nombre entidad	Marca y tipo de tarjeta	CTC Mín Avance	CTC Mín Compra	Diferencia	CTC Máx Avance	CTC Máx Compra	Diferencia
BBVA	Visa Dorada	246.965	232.368	14.597	336.034	287.627	48.407
Bci	Visa Classic	236.349	228.454	7.895	317.018	309.124	7.894
BciNova	Visa Clásica	213.456	242.765	-29.309	268.864	264.869	3.995
BciNova	Visa Clásica Internacional/Mastercard Nacional	226.718	256.027	-29.309	286.336	282.341	3.995
Internacional	Mastercard Estándar	229.477	225.530	3.947	293.933	289.986	3.947
Internacional	Mastercard Gold	229.477	225.530	3.947	297.880	293.933	3.947
Santander	Visa/Mastercard Nacional, Internacional	247.326	227.178	20.148	331.530	324.524	7.006
Santander	Visa/Mastercard Gold - American Express Gold	247.326	227.178	20.148	364.158	357.153	7.005
Tbanc	Visa Classic	236.349	228.454	7.895	317.018	309.124	7.894
Bancoestado 1	Visa Chilena	224.375	210.392	13.983	224.375	210.392	13.983
Bancoestado 1	Visa Nacional	223.203	208.370	14.833	239.203	224.370	14.833
Bancoestado 1	Visa Internacional/Mastercard Estándar	223.203	208.370	14.833	243.203	228.370	14.833
Banefe	Mastercard Gold Nacional (Lanpass)	284.805	268.227	16.578	300.392	275.385	25.007
Banefe	Mastercard Gold Nacional (Superavance)	272.174	255.597	16.577	287.762	262.755	25.007

Boletín N° 05/2016 Tarjetas de Crédito: Compra y Avance en cuotas.

Nombre entidad	Marca y tipo de tarjeta	CTC Mín Avance	CTC Mín Compra	Diferencia	CTC Máx Avance	CTC Máx Compra	Diferencia
Bice	Visa Gold	214.727	211.210	3.517	214.727	211.210	3.517
Itaú Corpbanca	Mastercard/American Express Gold	251.780	245.201	6.579	275.462	268.884	6.578
Scotiabank 1	Visa/Mastercard Gold	270.274	251.840	18.434	358.664	308.151	50.513
Scotiabank 2	Visa/Mastercard Gold	267.642	249.209	18.433	358.664	308.151	50.513
Banco Desarrollo	Visa Gold	304.598	255.524	49.074	304.598	255.524	49.074
Credichile 1	Visa Nacional/Mastercard Nacional	s/i	s/i	s/i	284.867	280.131	4.736
Credichile 2	Visa Nacional/Mastercard Nacional	s/i	s/i	s/i	290.130	285.393	4.737
Coopeuch 1	Mastercard Nacional - Internacional - Dorada	230.838	205.684	25.154	246.627	221.472	25.155
Coopeuch 2	Mastercard Nacional	238.953	212.630	26.322	254.741	228.419	26.322
Coopeuch 2	Mastercard Internacional	242.111	215.188	26.923	259.478	233.155	26.323
Coopeuch 2	Mastercard Dorada	245.268	218.946	26.322	265.266	238.944	26.322
Cofisa S.A.	ABCDIN-ABC-ABC VISA	237.574	224.957	12.617	306.323	302.760	3.563
SCC S.A. 1	Corona Mi Solución	283.814	268.006	15.808	313.812	290.109	23.703
SCC S.A. 2	Corona Mi Solución	280.657	272.763	7.894	302.760	302.760	0
Promotora CMR Falabella 1	CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	243.493	233.629	9.864	264.062	254.198	9.864
Promotora CMR Falabella 2	CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	243.649	233.629	10.020	270.488	260.469	10.019
Promotora CMR Falabella	CMR Falabella Visa Contactless	243.649	233.629	10.020	276.804	266.784	10.020
Inversiones y Tarjetas S.A. 1	Hites	342.395	338.621	3.774	440.373	338.621	101.752
Inversiones y Tarjetas 2	Hites	280.996	277.223	3.773	378.974	298.792	80.182
Cencosud	Más/Visa/Mastercard	229.593	242.621	-13.028	271.963	270.803	1.160
Card S.A (Ripley)	Ripley sistema en cuotas /Saldo Rotativo	257.490	254.952	2.538	271.958	270.535	1.423
Card S.A (Ripley)	Mastercard	262.795	260.257	2.538	277.263	275.839	1.424

Boletín N° 05/2016 Tarjetas de Crédito: Compra y Avance en cuotas.

Nombre entidad	Marca y tipo de tarjeta	CTC Mín Avance	CTC Mín Compra	Diferencia	CTC Máx Avance	CTC Máx Compra	Diferencia
Card S.A (Ripley)	Mastercard Chip	269.702	265.909	3.793	284.170	281.492	2.678
Tricard	Visa	252.883	252.883	0	324.183	324.183	0
Unimarc	Unimarc	242.621	242.621	0	272.934	272.934	0
Ss y Adm. Cc Lider S.A.	Lider mastercard	270.289	259.132	11.157	270.289	259.132	11.157
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1	La Polar - La Polar Blanc	270.434	270.434	0	270.434	270.434	0
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2	La Polar - La Polar Blanc	302.231	302.231	0	302.231	302.231	0

Fuente: Sernac.

Notas

Inversiones y Tarjetas S.A. 1= Referido a contratos series AM y AO.

Scotiabank 1= Referido a tarjetas emitidas desde 1 enero 2015.

SCC S.A. 1= Desde 4 agosto 2015.

Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1= Referidos a contratos 1A.

Credichile 1= Tarjetas emitidas hasta abril 2005.

Promotora CMR Falabella 1= Referidos a contratos suscritos hasta 3 noviembre 2014.

Coopeuch 1= Referido a contratos previos al 26 nov 2014. Tarjetas sin Chip.

Bancoestado 1= Cupo hasta UF 200.

Inversiones y Tarjetas 2= Referido a contratos otras series.

Scotiabank 2= Referido a tarjetas emitidas desde 18 marzo 2013 hasta 31 dic 2014.

SCC S.A. 2= Antes del 3 agosto 2015.

Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2= Referidos a contratos 1B y 1Blanc.

Credichile 2= Tarjetas emitidas desde mayo 2005.

Promotora CMR Falabella 2= Contratos suscritos desde 4 noviembre 2014.

Coopeuch 2= Referidos a contratos posteriores al 26 nov 2014. Tarjetas con Chip.

s/i= Sin información.

V. Conclusiones

El CTC es un indicador útil para la toma de decisiones de los consumidores(as) en materia financiera, dado que permite cuantificar el monto final a pagar. En efecto, en términos nominales el consumidor observará un valor absoluto del costo del crédito, lo que al contrastar entre las distintas entidades que ofrecen el producto/servicio, lo ayudará a discriminar por dicho concepto entre ellas.

Existe una amplia diferencia en los costos totales de los avances en efectivo y de compras en cuotas, por ello resulta relevante cotizar y comparar diversas alternativas antes de realizar un avance. Tal como se detectó en el presente informe, por un avance de dinero de \$200.000 a pagar en 12 cuotas, las diferencias pueden alcanzar hasta \$226.917. En cambio, por una compra en cuota en 12 meses plazo, la diferencia puede alcanzar hasta los \$151.469, considerando en ambas operaciones los costos de administración y/o mantención de una tarjeta de crédito.

Dos entidades relacionadas al retail financiero informan cobros de comisiones por compras en vestuario: Sociedad de Créditos Comerciales S.A., en sus tarjetas Corona Mi Solución⁴², cobra \$3.137, y el proveedor Inversiones y Tarjetas S.A. en sus tarjetas Hites⁴³, puede llegar a cobrar \$21.569.

Además de las comisiones específicas de la operación por avance en efectivo o compras en cuotas, existen otros gastos asociados a las tarjetas de crédito, los que son denominados por las entidades financieras como gastos de mantención y/o administración. Según los tarifados de las entidades analizadas, estas pueden ir desde los \$0 (Visa Gold del Banco Bice, Visa Clásica del BciNova, Salcobrand de Matic Kard S.A, Más-Visa-Mastercard de Cencosud, Unimarc de Unimarc, CMR Falabella Tradicional-Visa-Mastercard-Visa Contactless de Promotora CMR Falabella S.A., ABCDIN-ABC-ABC Visa de Cofisa S.A, Santander Mastercard/American Express Gold, Nacional, Internacional) hasta los \$116.832 anuales (Visa/Mastercard Gold y American Express Gold).

Cabe hacer notar, que, de existir promociones de compras en cuotas sin cobro de intereses, el crédito se podría transformar en un producto atractivo como fuente de financiamiento, siempre que el consumidor pague dentro del plazo de

⁴² Los contratos posteriores al 3 de agosto no contemplan el cobro de la comisión de compras en cuotas, sin embargo, los tarifados aplicables a los contratos anteriores a esa fecha si contemplan el cobro de una comisión por compras en cuotas. Esta comisión fue cuestionada por SERNAC mediante la interposición de una demanda colectiva en contra de este proveedor, interpuesta con fecha 15 abril de 2013.

Actualmente, tal como informan los tarifados publicados en la página web del proveedor, los contratos de las series AM y AO no contemplan el cobro de la comisión de compras en cuotas, sin embargo, los mismos tarifados informan que para otra serie de contratos sigue vigente esta comisión. Esta comisión fue cuestionada por SERNAC mediante la interposición de una demanda colectiva en contra de este proveedor, interpuesta con fecha 12 abril de 2013.

vencimiento de su facturación mensual y por el monto total facturado que corresponda.

Por otra parte, el proveedor debe informarle al consumidor oportunamente de las comisiones o cargos y tasas asociados a la operación de crédito que resultaren procedentes. El consumidor, a su vez, y al momento de evaluar dicha operación, debe considerar su propia capacidad de pago, evitando de esa manera el sobreendeudamiento, a través de un uso responsable del producto.

La tenencia y uso de una tarjeta de crédito, por su naturaleza, puede hacer que se pierda la noción de los ingresos que se deben comprometer para el pago de las cuotas. El consumidor debe tener presente que su uso puede tener asociadas ventajas y desventajas:

Ventajas:

- Anticipar compras.
- Pagar en cuotas.
- Se obtiene dinero en efectivo en el caso de los avances.

Desventajas

- Puede incluir costos adicionales.
- Podría facilitar la compra compulsiva.
- Podría generar dificultades financieras al no llevar un adecuado control de gastos que sea consistente con el presupuesto familiar.

Frente a la alternativa de pago mínimo que ofrecen las tarjetas de crédito, ésta debe tomarse como una forma excepcional de pago, puesto que, al escoger esta opción, generalmente se estará pagando solamente intereses o abonando un porcentaje menor a la deuda de la tarjeta de crédito.

De esta forma, si un consumidor realiza un avance en efectivo con su tarjeta de crédito, cuya operación ya tiene intereses incluidos, y llega la fecha de vencimiento de su estado de cuenta elige solamente efectuar el pago mínimo, terminará pagando interés por el crédito rotativo o rotatorio⁴⁴, además de los intereses por la operación de avance en efectivo. En consecuencia, se recomienda siempre pagar el total facturado de la tarjeta de crédito o abonar un porcentaje mayor al pago mínimo, con la finalidad de ir reduciendo el capital, y que no se transforme en una deuda eterna para el consumidor.

⁴⁴ Es un cupo de crédito ligado a la tarjeta de crédito, su característica principal está constituida por la renovación del cupo disponible a medida que se van efectuando los pagos, además cobra intereses sobre el monto utilizado.

Anexo: ¿Cuál sería el Costo Total del Crédito sin considerar las comisiones de mantención y administración?

A continuación, se darán a conocer la CAE Y CTC sin considerar las comisiones de mantención y/o administración de las tarjetas de crédito, para que el consumidor tenga una referencia de la carga financiera que debe asumir sin considerar tales cargos, lo cual puede ocurrir por ejemplo cuando un consumidor ya tiene en uso su tarjeta y dichos cargos ya se encuentran asumidos, es decir, van a ser cobrados no importando si se realiza o no una nueva operación.

La CAE se calcula 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. La que incluye los pagos por amortización, intereses y los gastos propios de la compra simple, compra en cuotas o avance en efectivo⁴⁵ y los cargos por productos o servicios voluntariamente contratados de la transacción. Además, se da a conocer el CTC que es consistente con la estimación de la CAE antes descrita.

⁴⁵ La publicación del presente Boletín no implica en ningún caso la validación de la procedencia y monto de los cobros señalados en éste 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.

Anexo 1: Carga Anual Equivalente (CAE) y Costo Total del Crédito (CTC) de un avance en efectivo \$200.000 en 12 meses plazo⁴⁶

Entidad, marca y tipo de tarjeta	CAE Mín.	CTC Mín.	CAE Máx.	CTC Máx.
Bice TC Visa Gold	13,41%	214.727	13,41%	214.727
Bancoestado 1 TC Visa Chilena	13,47%	214.775	13,47%	214.775
Bancoestado 1 TC Visa Internacional/Mastercard Estándar	14,28%	215.625	14,28%	215.625
Bancoestado 1 TC Visa Nacional	14,28%	215.625	14,28%	215.625
Itaú Corpbanca TC Mastercard/American Express Gold	18,71%	220.203	18,71%	220.203
Coopeuch 1 TC Mastercard Nacional - Internacional - Dorada	22,55%	225.155	22,55%	225.155
Coopeuch 2 TC Mastercard Internacional	23,67%	226.322	23,67%	226.322
Coopeuch 2 TC Mastercard Nacional	23,67%	226.322	23,67%	226.322
Coopeuch 2 TC Mastercard Dorada	23,67%	226.322	23,67%	226.322
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2 TC La Polar - La Polar Blanc	37,05%	242.236	37,05%	242.236
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1 TC La Polar - La Polar Blanc	37,05%	242.236	37,05%	242.236
Unimarc TC Unimarc	37,38%	242.621	37,38%	242.621
Tricard TC Visa	37,38%	242.621	37,38%	242.621
Promotora CMR Falabella 1 TC CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	38,28%	243.493	38,28%	243.493
Promotora CMR Falabella 2 TC CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	38,43%	243.649	38,43%	243.649
Promotora CMR Falabella TC CMR Falabella Visa Contactless	38,43%	243.649	38,43%	243.649
Cencosud TC Más/Visa/Mastercard	26,48%	229.593	38,52%	243.781
Solventa Tarjetas S.A. TC Chilquinta Solventa	38,57%	243.855	38,57%	243.855
Car S.A. (Ripley) TC Mastercard	26,50%	229.577	38,78%	244.045
Car S.A. (Ripley) TC Ripley sistema en cuotas /Saldo Rotativo	26,50%	229.577	38,78%	244.045
Ss y Adm. CC Líder S.A. TC Líder Mastercard	38,79%	244.081	38,79%	244.081
Matic Kard S.A. TC Salcobrand	27,62%	230.762	39,68%	244.951
Car S.A. (Ripley) TC Mastercard Chip	27,72%	230.832	40,02%	245.300
Inversiones Kimco S.A. TC Fashion's Park	40,88%	246.186	40,88%	246.186
Cofisa S.A. TC ABCDIN-ABC-ABC VISA	33,62%	237.574	41,03%	246.328
Internacional TC Mastercard Estándar	12,65%	213.689	41,29%	246.568
Internacional TC Mastercard Gold	12,65%	213.689	41,29%	246.568

Boletín N° 05/2016 Tarjetas de Crédito: Compra y Avance en cuotas.

Entidad, marca y tipo de tarjeta	CAE Mín.	CTC Mín.	CAE Máx.	CTC Máx.
BciNova TC Visa Clásica Internacional/Mastercard Nacional	12,44%	213.456	41,45%	246.760
BciNova TC Visa Clásica	12,44%	213.456	41,45%	246.760
Credichile 2 TC Visa Nacional/Mastercard Nacional	s/i	s/i	42,21%	247.502
Credichile 1 TC Visa Nacional/Mastercard Nacional	s/i	s/i	42,21%	247.502
Santander TC Visa/Mastercard Nacional, Internacional	43,49%	247.326	43,49%	247.326
Santander TC Visa/Mastercard Gold - American Express Gold	43,49%	247.326	43,49%	247.326
BBVA TC Visa Dorada	14,35%	215.389	43,95%	249.200
Banco Desarrollo TC Visa Gold	44,89%	249.865	44,89%	249.865
Tbanc TC Visa Classic	16,27%	217.403	45,46%	250.708
Bci TC Visa Classic	16,27%	217.403	45,46%	250.708
Scotiabank 1 TC Visa/Mastercard Gold	17,99%	219.225	46,11%	251.305
Scotiabank 2 TC Visa/Mastercard Gold	17,99%	219.225	46,11%	251.305
SCC S.A. 1 TC Corona Mi Solución	48,69%	253.817	48,69%	253.817
SCC S.A. 2 TC Corona Mi Solución	53,70%	258.554	53,70%	258.554
Banefe TC Mastercard Gold Nacional (Lanpass)	41,00%	243.755	54,55%	259.343
Banefe TC Mastercard Gold Nacional (Superavance)	41,00%	243.755	54,55%	259.343
Inversiones y Tarjetas S.A. 1 TC Hites	41,22%	246.515	116,46%	344.493
Inversiones y Tarjetas S.A. 2 TC Hites	41,22%	246.515	116,46%	344.493

Fuente: Sernac.

Notas

Inversiones y Tarjetas S.A. 1= Referido a contratos series AM y AO.

Scotiabank 1= Referido a tarjetas emitidas desde 1 enero 2015.

SCC S.A. 1= Desde 4 agosto 2015.

Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1= Referidos a contratos 1A.

Credichile 1= Tarjetas emitidas hasta abril 2005.

Promotora CMR Falabella 1= Referidos a contratos suscritos hasta 3 noviembre 2014.

Coopeuch 1= Referido a contratos previos al 26 nov 2014. Tarjetas sin Chip.

Bancoestado 1= Cupo hasta UF 200.

Inversiones y Tarjetas 2= Referido a contratos otras series.

Scotiabank 2= Referido a tarjetas emitidas desde 18 marzo 2013 hasta 31 dic 2014.

SCC S.A. 2= Antes del 3 agosto 2015.

Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2= Referidos a contratos 1B y 1Blanc.

Credichile 2= Tarjetas emitidas desde mayo 2005.

Promotora CMR Falabella 2= Contratos suscritos desde 4 noviembre 2014.

Coopeuch 2= Referidos a contratos posteriores al 26 nov 2014. Tarjetas con Chip.

s/i= Sin información.

Boletín N° 05/2016 Tarjetas de Crédito: Compra y Avance en cuotas.

Anexo 2: Carga Anual Equivalente (CAE) y Costo Total del Crédito (CTC) de una compra en vestuario \$200.000 en 12 meses plazo

Entidad, marca y tipo de tarjeta	CAE Mín.	CTC Mín.	CAE Máx.	CTC Máx.
Coopeuch 1 TC Mastercard Nacional - Internacional - Dorada	0%	200.000	0%	200.000
Coopeuch 2 TC Mastercard Nacional	0%	200.000	0%	200.000
Coopeuch 2 TC Mastercard Dorada	0%	200.000	0%	200.000
Coopeuch 2 TC Mastercard Internacional	0%	200.000	0%	200.000
Bancoestado TC Visa Nacional	0,73%	200.792	0,73%	200.792
BBVA TC Visa Dorada	0,73%	200.792	0,73%	200.792
Bancoestado TC Visa Chilena	0,73%	200.792	0,73%	200.792
Scotiabank 2 TC Visa/Mastercard Gold	0,73%	200.792	0,73%	200.792
Banco Desarrollo TC Visa Gold	0,73%	200.792	0,73%	200.792
Bancoestado TC Visa Internacional/Mastercard Estándar	0,73%	200.792	0,73%	200.792
Scotiabank 1 TC Visa/Mastercard Gold	0,73%	200.792	0,73%	200.792
Bice TC Visa Gold	10,22%	211.210	10,22%	211.210
Itaú Corpbanca TC Mastercard/American Express Gold	12,39%	213.625	12,39%	213.625
Lider TC Mastercard	29,21%	232.923	29,21%	232.923
Promotora CMR Falabella 1 TC CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	29,81%	233.629	29,81%	233.629
Promotora CMR Falabella 2 TC CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	29,81%	233.629	29,81%	233.629
Promotora CMR Falabella TC CMR Falabella Visa Contactless	29,81%	233.629	29,81%	233.629
Banefe TC Mastercard Gold Nacional (Lanpass)	24,28%	227.178	30,41%	234.336
Banefe TC Mastercard Gold Nacional (Superavance)	24,28%	227.178	30,41%	234.336
Santander TC Visa/Mastercard Gold - American Express Gold	24,28%	227.178	35,45%	240.321
Santander TC Visa/Mastercard Nacional, Internacional	24,28%	227.178	35,45%	240.321
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1 TC La Polar - La Polar Blanc	37,05%	242.236	37,05%	242.236
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2 TC La Polar - La Polar Blanc	37,05%	242.236	37,05%	242.236
Internacional TC Mastercard Estándar	8,90%	209.742	37,38%	242.621
Internacional TC Mastercard Gold	8,90%	209.742	37,38%	242.621
Unimarc TC Unimarc	37,38%	242.621	37,38%	242.621
Tricard TC Visa	37,38%	242.621	37,38%	242.621
Car S.A. (Ripley) TC Mastercard Chip	24,16%	227.039	37,38%	242.621

Boletín N° 05/2016 Tarjetas de Crédito: Compra y Avance en cuotas.

Entidad, marca y tipo de tarjeta	CAE Mín.	CTC Mín.	CAE Máx.	CTC Máx.
Car S.A. (Ripley) TC Ripley sistema en cuotas /Saldo Rotativo	24,16%	227.039	37,38%	242.621
Car S.A. (Ripley) TC Mastercard	24,16%	227.039	37,38%	242.621
Cencosud TC Más/Visa/Mastercard	37,38%	242.621	37,38%	242.621
Inversiones y Tarjetas S.A. 1 TC Hites	37,48%	242.741	37,48%	242.741
COFISA S.A. TC ABCDIN-ABC-ABC VISA	22,36%	224.957	37,50%	242.765
Credichile 2 TC Visa/Mastercard Nacional	s/i	s/i	37,50%	242.765
SCC S.A. 1 TC Corona Mi Solución	37,50%	242.765	37,50%	242.765
BciNova TC Visa Clásica	37,50%	242.765	37,50%	242.765
Falabella TC Visa Dorada	8,54%	209.342	37,50%	242.765
BciNova TC Visa Clásica Internacional/Mastercard Nacional	37,50%	242.765	37,50%	242.765
Credichile 1 TC Visa/Mastercard Nacional	s/i	s/i	37,50%	242.765
Bci TC Visa Classic	8,69%	209.509	37,54%	242.813
Tbanc TC Visa Classic	8,69%	209.509	37,54%	242.813
SCC S.A. 2 TC Corona Mi Solución	40,60%	245.902	40,60%	245.902
Inversiones y Tarjetas 2 TC Hites	37,48%	242.741	55,05%	264.311

Fuente: Sernac.

Notas

Inversiones y Tarjetas S.A. 1= Referido a contratos series AM y AO.

Scotiabank 1= Referido a tarjetas emitidas desde 1 enero 2015.

SCC S.A. 1= Desde 4 agosto 2015.

Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1= Referidos a contratos 1A.

Credichile 1= Tarjetas emitidas hasta abril 2005.

Promotora CMR Falabella 1= Referidos a contratos suscritos hasta 3 noviembre 2014.

Coopeuch 1= Referido a contratos previos al 26 nov 2014. Tarjetas sin Chip.

Bancoestado 1= Cupo hasta UF 200.

Inversiones y Tarjetas 2= Referido a contratos otras series.

Scotiabank 2= Referido a tarjetas emitidas desde 18 marzo 2013 hasta 31 dic 2014.

SCC S.A. 2= Antes del 3 agosto 2015.

Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2= Referidos a contratos 1B y 1Blanc.

Credichile 2= Tarjetas emitidas desde mayo 2005.

Promotora CMR Falabella 2= Contratos suscritos desde 4 noviembre 2014.

Coopeuch 2= Referidos a contratos posteriores al 26 nov 2014. Tarjetas con Chip.

s/i= Sin información.