



SERNAC
Ministerio de
Economía, Fomento
y Turismo

Gobierno de Chile

Página 1 de 18

BOLETÍN N°2
COSTO DE CRÉDITOS DE CONSUMO A TRAVÉS DE
SIMULADORES WEB: \$2 Y \$4 MILLONES EN 36 Y 48 MESES
PLAZO.

BOLETÍN N°2
COSTO DE CRÉDITOS DE CONSUMO A TRAVÉS DE
SIMULADORES WEB:
\$2 y \$4 MILLONES, EN 36 y 48 MESES PLAZO.

Marzo - 2015



BOLETÍN N°2
COSTO DE CRÉDITOS DE CONSUMO A TRAVÉS DE
SIMULADORES WEB: \$2 Y \$4 MILLONES EN 36 Y 48 MESES
PLAZO.

ÍNDICE

I.	RESUMEN EJECUTIVO	3
II.	INTRODUCCIÓN	5
III.	OBJETIVO	6
IV.	METODOLOGÍA	6
V.	PRINCIPALES RESULTADOS	8
	CTC y CAE para créditos de consumo de \$2 millones pagaderos en 36 meses plazo	8
	CTC y CAE para créditos de consumo de \$2 millones pagaderos en 48 meses plazo	9
	CTC y CAE para créditos de consumo de \$4 millones pagaderos en 36 meses plazo	10
	CTC y CAE para créditos de consumo de \$4 millones pagaderos en 48 meses plazo	11
VI.	CONCLUSIONES	12
VII.	RECOMENDACIONES	13
VIII.	ANEXOS	15

BOLETÍN N°2
COSTO DE CRÉDITOS DE CONSUMO A TRAVÉS DE
SIMULADORES WEB: \$2 Y \$4 MILLONES EN 36 Y 48 MESES
PLAZO.

I. RESUMEN EJECUTIVO

El presente informe tiene por objeto informar a los consumidores sobre la Carga Anual Equivalente (CAE) y Costo Total del Crédito (CTC) de créditos de consumo y de créditos sociales de \$2 y \$4 millones¹ pactando su devolución en 36 y 48 meses plazo.

La información se obtuvo de 17 entidades financieras (15 bancos y 2 cajas de compensación) desde los **simuladores que tienen disponibles en sus respectivas páginas web**, entre los días 4 y 9 de marzo del 2015.

Resultados:

Créditos de consumo por \$2.000.000 en 36 cuotas

El Costo Total del Crédito (CTC), va desde los \$2.501.928 (Banco Bice) hasta los \$3.547.512 (Banefe), con una diferencia de \$1.045.584 ó 42%, respecto del menor valor de la muestra.

La CAE alcanzó un valor máximo de 41,98% (Banefe) y un valor mínimo de 14,82% (Banco Bice), lo que arroja una diferencia relativa de 183%.

Créditos de consumo por \$2.000.000 en 48 cuotas

El Costo Total del Crédito (CTC), osciló entre \$2.735.520 (Banco Bice) y \$4.115.520 (Banefe), con una diferencia de \$1.380.000 ó 50%, respecto del menor valor de la muestra.

La CAE alcanzó un valor máximo de 41,31% (Banefe) y un valor mínimo de 15,93% (Banco Bice), lo que arroja una diferencia relativa de 159%.

Créditos de consumo por \$4.000.000 en 36 cuotas

El Costo Total del Crédito (CTC), va desde los \$4.931.136 (BBVA²) hasta los \$7.093.872 (Banefe), con una diferencia de \$2.162.736 ó 44%, respecto del menor valor de la muestra.

La CAE alcanzó un valor máximo de 41,96% (Banefe) y un mínimo de 13,36% (BBVA³), lo que arroja una diferencia relativa de 214%.

¹ Ver anexo 3.

² En el caso del BBVA, las simulaciones incorporaban por defecto un mes de gracia para el pago de la primera cuota.

³ Un mes de gracia para el pago de la primera cuota.



BOLETÍN N°2
COSTO DE CRÉDITOS DE CONSUMO A TRAVÉS DE
SIMULADORES WEB: \$2 Y \$4 MILLONES EN 36 Y 48 MESES
PLAZO.

Créditos de consumo por \$4.000.000 en 48 cuotas

El Costo Total del Crédito (CTC), fluctuó entre \$5.279.760 (BBVA⁴) y \$8.230.080 (Banefe), con una diferencia de \$2.950.320 ó 56%, respecto del menor valor de la muestra.

La CAE alcanzó un valor máximo de 41,3% (Banefe) y un mínimo de 13,72% (BBVA⁵), lo que arroja una diferencia relativa de 201%.

Cobro de comisiones

Las entidades financieras de la muestra en estudio, no cobran comisión en este tipo de operaciones crediticias.

⁴ Un mes de gracia para el pago de la primera cuota.

⁵ Un mes de gracia para el pago de la primera cuota.

BOLETÍN N°2
COSTO DE CRÉDITOS DE CONSUMO A TRAVÉS DE
SIMULADORES WEB: \$2 Y \$4 MILLONES EN 36 Y 48 MESES
PLAZO.

II. INTRODUCCIÓN

Marzo es uno de los meses del año donde los consumidores(as) afrontan distintos tipos de gastos, tales como patentes de auto, seguros, libros, útiles y uniformes escolares, arreglos de la casa, entre otros, y muchas familias recurren al endeudamiento para solventarlos. Si los montos son relativamente altos, las personas optan en ocasiones por créditos de consumo. Puede resultar difícil para los consumidores saber cuál es el costo de tal producto y en qué institución le resultaría más conveniente endeudarse.

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

La Ley 18.010, en su artículo 1°, define las operaciones de crédito de dinero como “aquellas en que una de las partes entrega o se obliga a entregar una cantidad de dinero, y la otra a pagarla en un momento distinto de aquel en que se celebra la convención”.

Ahondando en lo anterior, el artículo 3° del Reglamento de Información al Consumidor de Créditos de Consumo, que complementa lo señalado en la Ley 20.555, establece que se entenderá por crédito de consumo, al “producto financiero en virtud del cual una parte denominada proveedor, entrega o se obliga a entregar una cantidad cierta de dinero a otra parte denominada consumidor, que se obliga a pagarla en un determinado plazo o número de cuotas, incluyendo la suma de dinero que resulte de la aplicación de una tasa de interés determinada al momento de su contratación”.

Para efectos del citado reglamento, no se debe considerar como un Crédito de Consumo el producto o servicio financiero que tiene por finalidad la adquisición, construcción y ampliación de inmuebles con garantía hipotecaria, o el financiamiento de actividades de producción, fabricación, importación, construcción, distribución o comercialización de bienes o de prestación de servicios que se desarrollen habitualmente, por los que se cobre precio o tarifa; las líneas de crédito o de sobregiro asociadas a una cuenta corriente; y las operaciones de compra con retroventa y de venta con retro compra de instrumentos financieros, tales como las simultáneas bursátiles y las operaciones de acto.

Con respecto al interés generado en una operación crediticia, el artículo 2° de la Ley 18.010 establece que *“en las operaciones de crédito de dinero no reajustables, constituye interés, toda suma que recibe o tiene derecho a recibir el acreedor, a cualquier título, por sobre el capital”*. El interés es un monto de dinero que se traduce en un porcentaje, mediante el cual se paga por el uso del dinero por parte de quien lo haya recibido. Por tanto, se entiende por tasa de interés de una operación de crédito de dinero no reajutable, la relación que existe entre el interés y el capital.

De acuerdo con el artículo 6° bis de la Ley N°18.010, “...aquellas operaciones de crédito de dinero denominadas en moneda nacional no reajutable, por montos iguales o inferiores a 200 unidades de fomento, por plazos mayores o iguales a noventa días, y que no correspondan a aquellas exceptuadas por el artículo 5°, no podrá estipularse un interés cuya tasa exceda a la tasa de interés corriente que rija al momento de la convención para las operaciones de crédito de dinero denominadas en moneda



BOLETÍN N°2
COSTO DE CRÉDITOS DE CONSUMO A TRAVÉS DE
SIMULADORES WEB: \$2 Y \$4 MILLONES EN 36 Y 48 MESES
PLAZO.

nacional no reajutable por montos mayores a 200 e inferiores a 5.000 unidades de fomento y por plazos mayores o iguales a noventa días, incrementada en un término aditivo cuyo valor será de:

- i) 14 puntos porcentuales sobre base anual, en las operaciones superiores a 50 unidades de fomento.
- ii) 21 puntos porcentuales sobre base anual, en aquellas operaciones por montos iguales o inferiores a 50 unidades de fomento.”

Este informe se nutre de la información de los simuladores disponibles al público en las páginas web de las instituciones estudiadas. Los cobros identificados en ningún caso implican la validación de éstos por parte del Servicio Nacional del Consumidor. El objetivo es únicamente dar a conocer a los consumidores los costos existentes en el mercado respecto de los productos publicados.

III. OBJETIVO

Identificar y comparar los principales indicadores del costo crediticio que enfrentan los consumidores financieros: la Carga Anual Equivalente (CAE) y Costo Total del Crédito (CTC), para créditos de consumo de \$2 y \$4 millones, convenidos en su devolución a 36 y 48 meses plazo.

IV. METODOLOGÍA

La investigación es de tipo descriptiva y los antecedentes se obtuvieron a partir de las **simulaciones emitidas en las respectivas páginas web** de los proveedores de créditos de consumo incluidos, entre los días 4 y 9 de marzo del 2015.

Se consideraron simulaciones con tasas de interés aplicadas en modalidad fija vencida, para créditos de consumo por \$2 y \$4 millones⁶, a 36 y 48 meses plazo.

Se supuso que el monto líquido del crédito es otorgado al consumidor en su totalidad al inicio del contrato, en el período 0, mientras que las cuotas que se pacten a pagar van desde el período 1. Los pagos se realizan al final de los correspondientes períodos.

Las simulaciones crediticias incorporan los costos provenientes de los intereses, el impuesto del crédito, los gastos notariales y el seguro de desgravamen que cada institución ofrece en dicha simulación⁷.

El nivel de renta⁸ considerado para la realización de las simulaciones de crédito de consumo, de acuerdo a las instituciones que solicitaban tal información (Banco Santander, Banco BCI y Banco BBVA) por tramo

⁶ Ver anexo 3.

⁷ En el caso de las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, por normativa de las Superintendencia de Seguridad Social, el otorgamiento de créditos sociales supone la obligatoriedad de contratar seguro de desgravamen, sin distinguir entre afiliados pensionados o activos.



BOLETÍN N°2
COSTO DE CRÉDITOS DE CONSUMO A TRAVÉS DE
SIMULADORES WEB: \$2 Y \$4 MILLONES EN 36 Y 48 MESES
PLAZO.

de ingreso líquido, corresponde a un rango que fluctúa entre \$400.000 y \$550.000 mensuales. Los perfiles considerados en las simulaciones en cajas de compensación, corresponden a trabajadores afiliados activos.

Fueron incluidas en el estudio 17 entidades financieras (15 bancos y 2 cajas de compensación).

Muestra instituciones investigadas			
Bancos ⁹		Cajas de Compensación ¹⁰	
1	Bice		
2	Consorcio		
3	De Chile		
4	Crédito e Inversiones		
5	Del Estado de Chile		
6	Falabella		
7	Itaú		
8	Nova (BCI)	16	18 de Septiembre
9	Santander Chile	17	Los Andes
10	Security		
11	Tbanc		
12	Banefe		
13	BBVA		
14	Corpbanca		
15	Scotiabank		

Fuente: Sernac.

⁸ El nivel de renta utilizado en las simulaciones crediticias, fue determinado teniendo como base información publicada en la página web de la Superintendencia de Pensiones con respecto a la renta imponible promedio en Chile (disponible en el apartado de estadísticas a septiembre de 2014).

⁹ A la fecha de recopilación de antecedentes, no se encontró información disponible o de acuerdo a los criterios de este informe de Banco del Desarrollo, Banco Condell, Credichile, Banco BBVA Express, Banco Paris, Banco Internacional y Banco Ripley.

¹⁰ A la fecha de recopilación de antecedentes, no se encontró información disponible o de acuerdo a los criterios de este informe de las Cajas de Compensación Gabriela Mistral, Los Héroes y La Araucana.

BOLETÍN N°2
COSTO DE CRÉDITOS DE CONSUMO A TRAVÉS DE
SIMULADORES WEB: \$2 Y \$4 MILLONES EN 36 Y 48 MESES
PLAZO.

V. PRINCIPALES RESULTADOS

A continuación se presentan los principales resultados del estudio.

CTC y CAE para créditos de consumo de \$2 millones pagaderos en 36 meses plazo.

De acuerdo con las entidades analizadas, el Costo Total del Crédito (CTC) para esta operación financiera, puede estar entre \$2.501.928, en el Banco Bice, y \$3.547.512, en Banefe, con una diferencia de hasta \$1.045.584 en términos absolutos o 42% en términos relativos, respecto del menor valor encontrado.

La Carga Anual Equivalente (CAE) más alta puede alcanzar hasta 41,31% y se observó en Banefe. En tanto, la menor CAE puede llegar a 15,93% y se apreció en Banco Bice.

Las entidades financieras de la muestra en estudio, no cobran comisión en este tipo de operaciones crediticias.

Cuadro 1: CTC y CAE para \$2 millones convenidos a 36 meses plazo

Entidad Financiera	CAE	CTC
Banco BICE	14,82%	2.501.928
Banco del Estado de Chile	18,04%	2.604.420
BBVA (1)	18,36%	2.655.936
Banco Itaú	20,69%	2.701.116
Banco Security	21,45%	2.729.376
Scotiabank	22,99%	2.806.056
Corpbanca	26,49%	2.926.296
Banco Tbank	27,63%	2.978.784
Banco Santander	30,79%	3.087.684
Caja Los Andes	29,56%	3.091.320
Banco Falabella	30,84%	3.112.092
Banco Consorcio	31,82%	3.128.832
Banco de Chile	33,38%	3.191.328
Banco de Crédito e Inversiones	34,33%	3.239.424
Caja18	35,57%	3.280.464
Banco Nova	37,95%	3.410.604
Banefe	41,98%	3.547.512
Mínimo	14,82%	2.501.928
Máximo	41,98%	3.547.512
Diferencia absoluta	27,16%	1.045.584
Diferencia relativa	183%	42%

Fuente: Sernac.

(1) Período de gracia, 1 mes.



BOLETÍN N°2
COSTO DE CRÉDITOS DE CONSUMO A TRAVÉS DE
SIMULADORES WEB: \$2 Y \$4 MILLONES EN 36 Y 48 MESES
PLAZO.

CTC y CAE para créditos de consumo de \$2 millones pagaderos en 48 meses plazo.

De acuerdo con las entidades analizadas, el Costo Total del Crédito (CTC) para esta operación financiera, puede oscilar entre \$2.735.520 en el Banco Bice, y \$4.115.520 en Banefe, con una diferencia de hasta \$1.380.000 en términos absolutos o 50% en términos relativos, respecto del menor valor de la muestra.

La Carga Anual Equivalente (CAE) más alta puede alcanzar hasta 41,31% y se observó en Banefe. En tanto, la menor CAE puede llegar a 15,93% y se apreció en Banco Bice.

Las entidades financieras de la muestra en estudio, no cobran comisión en este tipo de operaciones crediticias.

Cuadro 2: CTC y CAE para \$2 millones convenidos a 48 meses plazo

Entidad Financiera	CAE	CTC
Banco BICE	15,93%	2.735.520
Banco del Estado de Chile	18,14%	2.827.056
BBVA (1)	18,99%	2.915.376
Banco Itaú	20,61%	2.952.672
Banco Security	21,43%	2.994.912
Scotiabank	23,25%	3.114.768
Corpbanca	26,37%	3.264.288
Banco Tbank	28,08%	3.371.760
Banco Santander	30,69%	3.495.264
Caja Los Andes	29,90%	3.511.440
Banco Falabella	31,98%	3.599.952
Banco de Chile	33,20%	3.637.584
Banco Consorcio	33,21%	3.637.776
Banco de Crédito e Inversiones	34,99%	3.756.720
Caja18	36,10%	3.805.392
Banco Nova	37,16%	3.909.696
Banefe	41,31%	4.115.520
Mínimo	15,93%	2.735.520
Máximo	41,31%	4.115.520
Diferencia absoluta	25,38%	1.380.000
Diferencia relativa	159%	50%

Fuente: Sernac.

(1) Período de gracia, 1 mes.



BOLETÍN N°2
COSTO DE CRÉDITOS DE CONSUMO A TRAVÉS DE
SIMULADORES WEB: \$2 Y \$4 MILLONES EN 36 Y 48 MESES
PLAZO.

CTC y CAE para créditos de consumo de \$4 millones pagaderos en 36 meses plazo.

De acuerdo con las entidades analizadas, el Costo Total del Crédito (CTC) para esta operación financiera, puede fluctúa entre \$4.931.136 y \$7.093.872, con una diferencia de hasta \$2.162.736 en términos absolutos o 44% en términos relativos, respecto del menor valor de la muestra. El mayor Costo Total del Crédito (CTC) se observó en Banefe, mientras que el menor CTC se pudo observar en BBVA¹¹.

La Carga Anual Equivalente (CAE) más alta puede alcanzar hasta 41,96% y se observó en Banefe. En tanto, la menor CAE puede llegar a 13,36% y se apreció en BBVA¹².

Las entidades financieras de la muestra en estudio, no cobran comisión en este tipo de operaciones crediticias.

Cuadro 3: CTC y CAE para \$4 millones convenidos a 36 meses plazo

Entidad Financiera	CAE	CTC
BBVA (1)	13,36%	4.931.136
Banco BICE	13,86%	4.933.944
Banco del Estado de Chile	17,78%	5.190.192
Banco Itaú	18,47%	5.240.196
Scotiabank	19,58%	5.352.588
Banco Security	21,42%	5.456.700
Banco Tbank	22,53%	5.563.152
Banco de Chile	24,07%	5.655.168
Corpbanca	26,45%	5.848.956
Banco de Crédito e Inversiones	26,47%	5.852.808
Banco Consorcio	26,92%	5.872.788
Banco Santander	27,55%	5.921.604
Banco Falabella	28,45%	6.031.908
Caja Los Andes	29,55%	6.181.560
Caja18	35,57%	6.560.280
Banco Nova	37,95%	6.821.244
Banefe	41,96%	7.093.872
Mínimo	13,36%	4.931.136
Máximo	41,96%	7.093.872
Diferencia absoluta	28,60%	2.162.736
Diferencia relativa	214%	44%

Fuente: Sernac.

(1) Período de gracia, 1 mes.

¹¹ Un mes de gracia para el pago de la primera cuota.

¹² Un mes de gracia para el pago de la primera cuota.



BOLETÍN N°2
COSTO DE CRÉDITOS DE CONSUMO A TRAVÉS DE
SIMULADORES WEB: \$2 Y \$4 MILLONES EN 36 Y 48 MESES
PLAZO.

CTC y CAE para créditos de consumo de \$4 millones pagaderos en 48 meses plazo.

De acuerdo con las entidades analizadas, el Costo Total del Crédito (CTC) para esta operación financiera, puede ubicarse entre \$5.279.760 y \$8.230.080, con una diferencia de hasta \$2.950.320 en términos absolutos o 56% en términos relativos, respecto del menor valor de la muestra. El mayor Costo Total del Crédito (CTC) se observó en Banefe, mientras que el menor CTC se pudo observar en BBVA¹³.

La Carga Anual Equivalente (CAE) más alta puede alcanzar hasta 41,3% y se observó en Banefe. En tanto, la menor CAE puede llegar a 13,72% y se apreció en BBVA¹⁴.

Las entidades financieras de la muestra en estudio, no cobran comisión en este tipo de operaciones crediticias.

Cuadro 4: CTC y CAE para \$4 millones convenidos a 48 meses plazo

Entidad Financiera	CAE	CTC
BBVA (1)	13,72%	5.279.760
Banco BICE	14,97%	5.373.552
Banco del Estado de Chile	17,88%	5.628.384
Banco Itaú	18,40%	5.680.176
Scotiabank	19,81%	5.865.504
Banco Security	21,41%	5.987.520
Banco Tbank	22,97%	6.184.656
Banco de Chile	23,89%	6.247.968
Corpbanca	26,33%	6.524.496
Banco de Crédito e Inversiones	26,49%	6.550.608
Banco Consorcio	27,04%	6.586.464
Banco Santander	27,47%	6.633.168
Caja Los Andes	29,89%	7.021.584
Banco Falabella	30,63%	7.045.344
Caja18	36,09%	7.610.016
Banco Nova	37,16%	7.819.392
Banefe	41,30%	8.230.080
Mínimo	13,72%	5.279.760
Máximo	41,30%	8.230.080
Diferencia absoluta	27,58%	2.950.320
Diferencia relativa	201%	56%

Fuente: Sernac.

(1) Período de gracia, 1 mes.

¹³ Un mes de gracia para el pago de la primera cuota.

¹⁴ Un mes de gracia para el pago de la primera cuota.

BOLETÍN N°2
COSTO DE CRÉDITOS DE CONSUMO A TRAVÉS DE
SIMULADORES WEB: \$2 Y \$4 MILLONES EN 36 Y 48 MESES
PLAZO.

VI. CONCLUSIONES

Tanto el CTC como la CAE son indicadores útiles para la toma de decisiones en materia financiera, permitiendo cuantificar el monto final a pagar y el costo financiero del crédito.

En esta oportunidad los Costos Totales del Crédito (CTC) más bajos y más altos para créditos de consumo convenida su devolución a 36 y 48 cuotas, alcanzaron las siguientes diferencias:

Plazo	Monto líquido (\$)	CTC Mínimo (\$)	Entidad CTC Mínimo	CTC Máximo (\$)	Entidad CTC Máximo	Diferencia Absoluta (\$)	Diferencia Relativa (%)
36 meses	2.000.000	2.501.928	Banco Bice	3.547.512	Banefe	1.045.584	42
48 meses	2.000.000	2.735.520	Banco Bice	4.115.520	Banefe	1.380.000	50
36 meses	4.000.000	4.931.136	Banco BBVA	7.093.872	Banefe	2.162.736	44
48 meses	4.000.000	5.279.760	Banco BBVA	8.230.080	Banefe	2.950.320	56

Las entidades financieras de la muestra en estudio no cobran comisión en este tipo de operaciones crediticias.

Se debe tomar en cuenta que en general, endeudarse en menos plazo resulta más barato que hacerlo en un mayor plazo debido al pago de menor cantidad de intereses u otros cobros.



BOLETÍN N°2
COSTO DE CRÉDITOS DE CONSUMO A TRAVÉS DE
SIMULADORES WEB: \$2 Y \$4 MILLONES EN 36 Y 48 MESES
PLAZO.

VII. RECOMENDACIONES

Cotice en varias instituciones antes de contratar su crédito de consumo. Recuerde que existe una amplia oferta de este producto. Los valores anteriormente vistos son referenciales a partir de simulaciones en las páginas web.

Visite el comparador de créditos de consumo del Sernac, visitando el siguiente link: <http://www.sernacfinanciero.cl/comparador-productos-financieros/>, de esta manera podrá tener una buena referencia a la hora de solicitar un crédito.

La tasa de interés no es el único factor determinante para conocer el valor final a pagar por un crédito de consumo, pues pueden existir otros costos asociados, por ejemplo, a la contratación de seguros opcionales que pueden hacer una diferencia¹⁵.

Recuerde que la cotización, es decir, aquella propuesta entregada por el proveedor financiero a un consumidor determinado cuyo riesgo ya ha sido previamente evaluado, no podrá tener una vigencia menor a siete días hábiles a contar de su comunicación al Consumidor.

Revise y compare la Carga Anual Equivalente y el Costo Total del Crédito antes de contratar su crédito.

Programa el plazo del crédito (número de cuotas) responsablemente, de acuerdo a su capacidad de pago, resguardando sus compromisos y gastos de primer orden.

No pida más de lo que puede pagar, sea honesto y responsable respecto a sus perspectivas futuras de ingresos.

Recuerde: Los plazos de pago diferido o meses de no pago no son gratis y en muchos casos incrementan considerablemente el costo total del crédito.

En caso de ser rechazada su solicitud de crédito usted podrá solicitar al proveedor un informe escrito en que se detallen las razones del rechazo, las que deberán fundarse en condiciones objetivas.

Lea detenidamente el contrato, y verifique las condiciones del crédito a través de la Hoja de Resumen del contrato. Nunca firme documentos o contratos en blanco y haga su denuncia al Sernac cuando un proveedor intente que usted lo haga.

Tenga presente que no podrán condicionarle el otorgamiento del crédito de consumo a la contratación de otro producto o servicio financiero.

Pague sus cuotas oportunamente, evite cobros de intereses moratorios y gastos de cobranza. Recuerde que los intereses de mora se aplican diariamente.

¹⁵ En los créditos de consumo, los seguros que se le ofrecen a los consumidores son opcionales.



SERNAC
Ministerio de
Economía, Fomento
y Turismo

Gobierno de Chile

Página 14 de 18

BOLETÍN N°2
COSTO DE CRÉDITOS DE CONSUMO A TRAVÉS DE
SIMULADORES WEB: \$2 Y \$4 MILLONES EN 36 Y 48 MESES
PLAZO.

En caso de que usted lo solicite, el proveedor deberá entregarle la información sobre la liquidación total del crédito a su solo requerimiento, en un período de 3 días hábiles.

En caso de tener múltiples deudas, puede considerar solicitar un nuevo crédito que financie sus compromisos anteriores en condiciones más favorables para usted, de este modo unificará todas las deudas en un plazo que le resulte conveniente.



BOLETÍN N°2
COSTO DE CRÉDITOS DE CONSUMO A TRAVÉS DE
SIMULADORES WEB: \$2 Y \$4 MILLONES EN 36 Y 48 MESES
PLAZO.

ANEXOS

ANEXO 1

Tasas de interés para créditos de consumo por \$2 millones en 36 y 48 cuotas

Entidad Financiera	Ti mensual 36 cuotas	Ti mensual 48 cuotas
Banco BICE	1,16%	1,25%
Banco del Estado de Chile	1,38%	1,39%
BBVA	1,37%	1,41%
Banco Security	1,67%	1,67%
Banco Itaú	1,67%	1,67%
Scotiabank	1,77%	1,79%
Corpbanca	1,97%	1,97%
Banco Tbank	2,16%	2,20%
Caja Los Andes	2,34%	2,38%
Banco Falabella	2,37%	2,47%
Banco Santander	2,49%	2,49%
Banco Consorcio	2,39%	2,49%
Banco de Chile	2,61%	2,60%
Caja18	2,53%	2,62%
Banco de Crédito e Inversiones	2,67%	2,72%
Banco Nova	2,82%	2,82%
Banefe	3,12%	3,12%
Mínimo	1,16%	1,25%
Máximo	3,12%	3,12%
Diferencia absoluta	1,96%	1,87%
Diferencia relativa	169%	150%

Fuente: Sernac.

*Datos ordenados de menor a mayor por tasa de interés de 48 cuotas.



BOLETÍN N°2
COSTO DE CRÉDITOS DE CONSUMO A TRAVÉS DE
SIMULADORES WEB: \$2 Y \$4 MILLONES EN 36 Y 48 MESES
PLAZO.

ANEXO 2

Tasas de interés para créditos de consumo por \$4 millones en 36 y 48 cuotas

Entidad Financiera	Ti mensual 36 cuotas	Ti mensual 48 cuotas
BBVA	0,96%	0,98%
Banco BICE	1,08%	1,17%
Banco del Estado de Chile	1,36%	1,37%
Banco Itaú	1,49%	1,49%
Scotiabank	1,49%	1,51%
Banco Security	1,67%	1,67%
Banco Tbank	1,74%	1,78%
Banco de Chile	1,86%	1,85%
Corpbanca	1,97%	1,97%
Banco Consorcio	1,99%	1,99%
Banco de Crédito e Inversiones	2,03%	2,03%
Banco Santander	2,23%	2,23%
Banco Falabella	2,18%	2,37%
Caja Los Andes	2,34%	2,38%
Caja18	2,53%	2,62%
Banco Nova	2,82%	2,82%
Banefe	3,12%	3,12%
Mínimo	0,96%	0,98%
Máximo	3,12%	3,12%
Diferencia absoluta	2,16%	2,14%
Diferencia relativa	225%	218%

Fuente: Sernac.

*Datos ordenados de menor a mayor por tasa de interés de 48 cuotas.



BOLETÍN N°2
COSTO DE CRÉDITOS DE CONSUMO A TRAVÉS DE
SIMULADORES WEB: \$2 Y \$4 MILLONES EN 36 Y 48 MESES
PLAZO.

ANEXO 3

Los montos de crédito seleccionados en este informe, \$2 y \$4 millones, son acordes y aproximados a las deudas promedio mantenidas por deudores bancarios menores de 35 años y mayores de 60 años, según "Informe de endeudamiento de los clientes bancarios" realizado por la SBIF en diciembre de 2014.

Deuda de consumo por tramo de edad (junio 2014)

Edad	Deuda promedio (*) (MM\$)
Inferior a 25 años	2,3
25-30 años	3,4
30-35 años	4,5
35-40 años	5,3
40-45 años	5,5
45-50 años	5,3
50-55 años	5,4
55-60 años	5,3
60-65 años	4,6
65-70 años	3,8
Mayor de 70 años	2,6
Total	4,7

Fuente: SBIF.

(*) Deuda total/número de deudores.



BOLETÍN N°2
COSTO DE CRÉDITOS DE CONSUMO A TRAVÉS DE
SIMULADORES WEB: \$2 Y \$4 MILLONES EN 36 Y 48 MESES
PLAZO.

Además se consideró, para la estimación de los montos a simular en este estudio, la deuda promedio en créditos de consumo de ingresos promedios mensuales entre \$250.000 y 500.000 (MM\$ 2,3), y entre 500.000 y 750.000 (MM\$ 4,1). **Estos 2 segmentos acumulan el 57% de la suma de deudores del sistema con deuda efectiva en crédito de consumo.**

Deuda de consumo por tramo de Ingreso

Ingreso promedio mensual (\$)	N° de deudores (% del total)	Deuda Promedio (MM\$)*
Inferior a 250.000	14,3	1,5
250.000 - 500.000	36,8	2,3
500.000 - 750.000	20,2	4,1
750.000 - 1.000.000	9,0	5,9
1.000.000 - 1.250.000	6,5	7,2
1.250.000 - 1.500.000	3,2	9,2
1.500.000 - 1.750.000	2,2	10,7
1.750.000 - 2.000.000	1,7	12,1
2.000.000 - 2.250.000	1,1	13,4
2.250.000 - 2.500.000	0,9	14,8
Mayor a 2.500.000	4,0	18,9
Total	100	4,7

Fuente: SBIF.

*Deuda total/número de deudores