



SERNAC
Ministerio de
Economía, Fomento
y Turismo

Gobierno de Chile

Versión :1.0

Estado: Vigente

Página 1 de 12

Boletín N° 01/2014 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

Boletín N° 01/2014 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

Marzo 2014



Boletín N° 01/2014 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

Índice

I. Resumen Ejecutivo.....	3
II. Introducción.....	4
III. Metodología.....	5
Entidades analizadas en este informe.....	6
IV. Principales Resultados.....	7
¿Cuánto puede costar un avance de \$100.000 en 6 cuotas?.....	7
¿Cuánto puede costar comprar uniformes escolares por \$100.000 en 6 cuotas con tarjeta de crédito?	8
¿Qué resulta más conveniente, realizar un avance en efectivo o una compra en cuotas por \$100.000 en 6 meses usando la misma tarjeta de crédito?	9
V. Conclusiones	10
VI. Anexos	11
ANEXO 1: Carga anual Equivalente y Costo Total del Crédito para avance por \$100.000 en 6 cuotas.	11
ANEXO 2: Carga Anual equivalente y Costo Total del crédito por compra de \$100.000 en vestuario en 6 cuotas	11



Boletín N° 01/2014 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

I. Resumen Ejecutivo

El presente informe tiene por objeto comparar la Carga Anual Equivalente (CAE) y Costo Total del Crédito (CTC) para avances en efectivo y para compras en cuotas en vestuario por \$100.000 en 6 meses plazo. Para su realización se comparó entre sí la información obtenida (avances en efectivo y compra en cuotas), a modo de determinar la conveniencia de cada producto. La información se obtuvo de 24 instituciones emisoras de tarjetas de crédito bancarias y no bancarias a partir de sus páginas Web durante los días 17 y 18 de febrero 2013.

Resultados:

El Costo Total del Crédito (CTC) para un avance en efectivo pagadero en 6 cuotas puede ir desde los \$102.458 hasta los \$153.076, con una diferencia de \$50.618 o un incremento de 49,4% en relación al menor valor de la muestra.

El Costo Total del Crédito (CTC) para una compra de vestuario con tarjeta de crédito en 6 cuotas puede ir desde los \$100.198 hasta los \$133.882, con una diferencia de \$ 33.684 o un incremento de 33,61% en relación al menor valor de la muestra.

En un 88% de los casos resultó más conveniente, realizar una compra en cuotas que un avance en efectivo en cuotas utilizando la misma tarjeta de crédito, pudiendo ahorrarse hasta \$ 38.448 bajo las mejores condiciones ofertadas.



Boletín N° 01/2014 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

II. Introducción.

Marzo se presenta como un mes sumamente exigente en materia de gastos, esto se debe principalmente a la obligación de algunas familias de realizar pagos extraordinarios en patentes, matrículas y compras escolares, entre otros.

Entre las distintas alternativas de financiamiento que se ofrecen al público, el uso de las tarjetas de crédito cumple un rol fundamental, principalmente para la realización de compras en cuotas y avances en efectivo. Sin embargo, resulta complejo saber cuál es la alternativa que más le conviene, o cuánto terminará pagando el consumidor por una determinada operación.

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

Los datos empleados en este informe fueron obtenidos de los sitios web de las respectivas instituciones incluidas, utilizando las tasas de interés y tarifas informadas al público.

La publicación del presente Boletín no implica en ningún caso la validación de los cobros señalados en éste por el Servicio Nacional del Consumidor, sino que tienen por objeto únicamente dar a conocer a los consumidores los costos existentes en el mercado respecto de los productos publicados.



Boletín N° 01/2014 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

III. Metodología

La información contenida en el presente informe se obtuvo a partir de las tasas y tarifas publicadas en las respectivas páginas web de las instituciones estudiadas, durante los días 17 y 18 de febrero 2014. Paralelamente se buscaron ofertas en las mismas páginas Web.

Del mismo modo y dentro de los días 15 y 16 de febrero se revisó la publicidad presente en la prensa escrita y televisión, buscando ofertas que mejorasen las condiciones de dichos productos, con el requisito de que tuviesen vigencia de hasta al menos el día 28 de febrero.

Fueron incluidas en el estudio, las tarjetas de crédito nacionales, bancarias y no bancarias, que permitieran realizar compras en cuotas y avances efectivo, pagaderos en cuotas, en un plazo de 6 meses y por un monto de \$100.000.

La muestra quedó compuesta de 14 tarjetas bancarias y 10 tarjetas no bancarias, completando un universo de 24 tarjetas de crédito, entre ambas.

En este estudio no fueron considerados los cargos fijos de comisión de mantención o costos de administración, sino únicamente los cargos inherentes a cada operación crediticia, analizada en forma aislada.

Se procedió a calcular el Costo Total del Crédito (CTC) sumando la totalidad de los cargos realizados en el período, propios a la operación de avance y, la Carga Anual Equivalente (CAE) de la publicidad de acuerdo a lo expresado en Art. 34 del Reglamento sobre Información al Consumidor de Tarjetas de Crédito Bancarias y No Bancarias, Decreto N° 44 del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo, el que entró en vigencia el día 31 de Julio 2012.

En el caso de las compras en cuotas se consideraron las tasas y comisiones¹ aplicadas en los departamentos de vestuario, quedando excluidas las instituciones que no cuentan con dichos departamentos.

Todos los cobros están expresados en pesos chilenos. Los cobros expresados en UF, fueron convertidos a pesos tomando de referencia el valor de la UF del día 17 de febrero del 2014, equivalente a \$23.490,02

¹ El hecho de considerar en este estudio el cobro de comisiones por compras en cuotas, no significa de manera alguna que se valide su procedencia o cobro.



Boletín N° 01/2014 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

Entidades analizadas en este informe

Tarjetas Bancarias	Tarjetas no Bancarias
BANCO BBVA	ABCDIN
BANCO CONDELL	CENCOSUD/MAS PARIS
BANCO DE CHILE	CMR
BANCO DEL DESARROLLO	COOPEUCH
BANCO FALABELLA	CORONA
BANCO PARIS	DIJON
BANCOESTADO	HITES
BANEFÉ	LA POLAR
BCI NOVA	PRESTO
BCI/TBANC	RIPLEY
CORPBANCA	
CREDICHILE	
SANTANDER	
SCOTIABANK	

*Las instituciones fueron ordenadas alfabéticamente



Boletín N° 01/2014 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

IV. Principales Resultados.

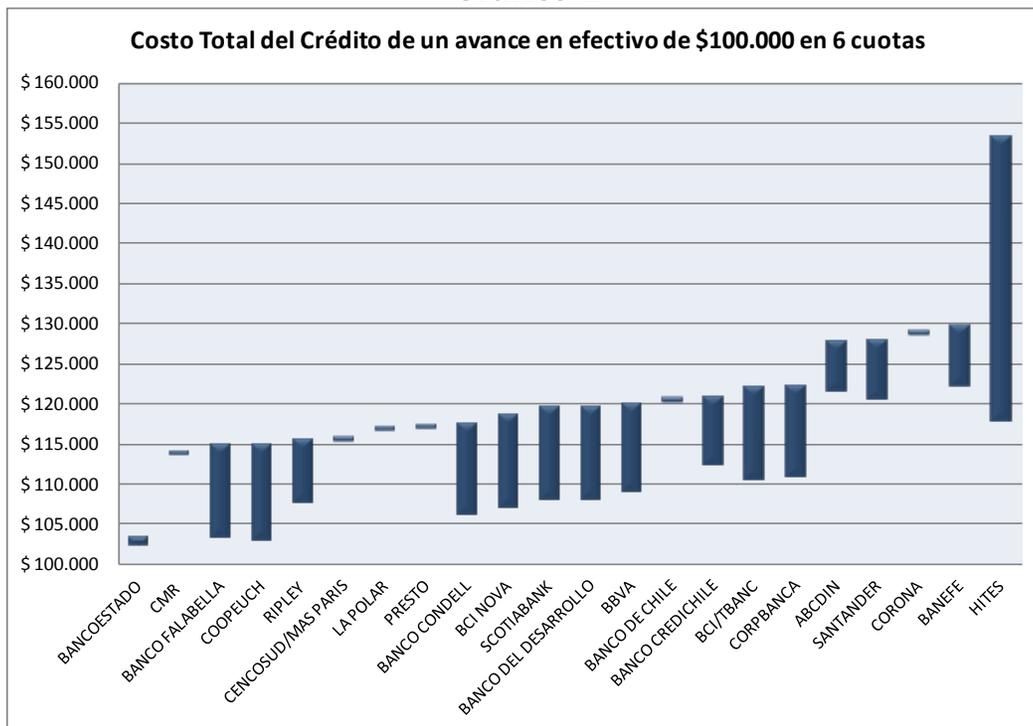
¿Cuánto puede costar un avance de \$100.000 en 6 cuotas?

Considerando todas las instituciones analizadas, cabe señalar que el Costo Total del Crédito (CTC) para un avance en efectivo pagadero en 6 cuotas puede ir desde los \$102.458 hasta los \$153.076, con una diferencia de hasta \$50.618 o un incremento de 49,4% en relación al menor valor de la muestra.

La Carga Anual Equivalente más alta (CAE) se observó en Hites (168,12%), Banefe (105,65%) y Santander (98,34%). En tanto, la menor Carga Anual Equivalente (CAE) se vio reflejada en BancoEstado (8,51%), Coopeuch (10,59%) y Banco Falabella (12,02%).

Los mayores Costos Totales del Crédito (CTC) se observaron en Hites (\$153.076), Banefe (\$129.640) y Corona (\$128.936). En tanto que los menores Costos Totales del Crédito (CTC) se vieron reflejados en BancoEstado (\$102.458), Coopeuch (\$103.086) y Banco Falabella (\$103.585).

Gráfico 1



Fuente: Sernac.



Boletín N° 01/2014 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

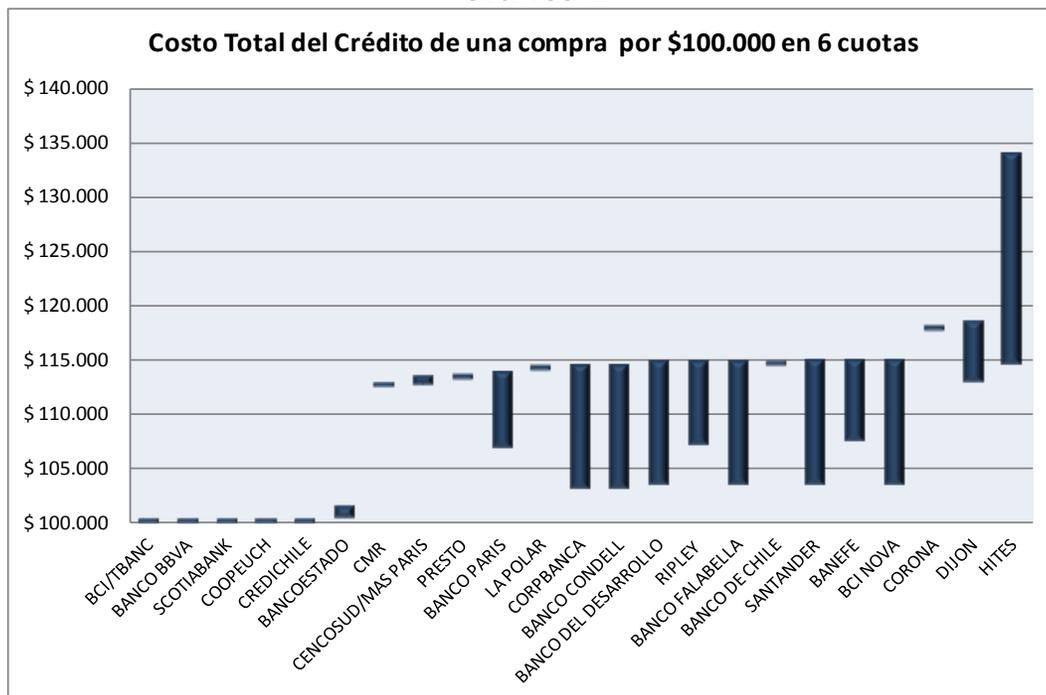
¿Cuánto puede costar comprar uniformes escolares por \$100.000 en 6 cuotas con tarjeta de crédito?

Considerando todas las instituciones analizadas, el Costo Total del Crédito (CTC) para una compra de vestuario en 6 cuotas con tarjeta de crédito puede ir desde los \$100.198 hasta los \$133.882, con una diferencia de hasta \$33.684 o un incremento de 33,61% en relación al menor valor de la muestra.

La mayor Carga Anual Equivalente (CAE) para la compra en cuotas se observó en Hites (108,53%), Dijon (61,82%) y Corona (59%,34). En tanto, la menor CAE) se presentó en BCI-TBANC, BBVA, Scotiabank, Coopeuch y Credichile (0,68%).

El mayor Costo Total del Crédito (CTC) para la compra en cuotas se observó en Hites (\$133.882), Dijón (\$118.304) y Corona (\$117.979). En tanto el menor Costo Total del Crédito (CTC) se presentó en BCI/TBANC, BBVA, Scotiabanc, Coopeuch y Credichile (\$100.198)

Gráfico 2



Fuente: Sernac.



Boletín N° 01/2014 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

¿Qué resulta más conveniente, realizar un avance en efectivo o una compra en cuotas por \$100.000 en 6 meses usando la misma tarjeta de crédito?

Se comparó el Costo Total del Crédito (CTC) de las tarjetas que permitiesen realizar tanto compras en cuotas en la línea vestuario, como aquellas que permitieran realizar un avance en efectivo pagadero en cuotas.

Gráfico 3



Fuente: Sernac.

De las 21 tarjetas de crédito analizadas que permitían realizar ambas operaciones (compras y avances) resultó más conveniente realizar la compra en cuotas en un 88% de las situaciones, en tanto que en un 8% resultó más conveniente realizar el avance en cuotas y en un 4% ambas alternativas resultan igualmente convenientes. El monto ahorrado bajo las condiciones más favorables de crédito puede llegar hasta los \$38.448.



Boletín N° 01/2014 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

V. Conclusiones

La tasa de interés es solo uno de los factores que determina el monto de la cuota y el valor final a pagar, cobrando relevancia en este tipo de productos el monto cobrado por concepto de comisiones².

Tanto la CAE como el CTC son indicadores útiles para la toma de decisiones en materia financiera, pudiendo cuantificar el monto final a pagar y considerar el valor del dinero en el tiempo.

En esta oportunidad el Costo Total del Crédito (CTC) más bajo para la compra en cuotas fue \$100.189, observado en BCI/TBANC, BBVA, Scotiabanc, Coopeuch y Credichile, dicho Costo Total del Crédito (CTC) se produjo por la oferta de compra en 6 cuotas sin interés. En tanto el máximo valor posible fue \$133.882 (Hites).

El Costo Total del Crédito (CTC) para avance en efectivo por \$100.000 fluctuó entre \$102.458 (BancoEstado) y \$153.076 (Hites).

Al contratar un avance en efectivo con la compra en cuotas, usando la misma tarjeta de crédito, es posible observar que en el 88% de los casos resultó más conveniente realizar una compra en cuotas en lugar de un avance en efectivo. Pudiendo ahorrarse hasta \$38.448.

La diversidad de información asociada a tasas y comisiones, así como la oportunidad de cobro dificulta realizar una estimación aproximada de la conveniencia de un producto en particular, de allí que es recomendable realizar más de una cotización antes de elegir un producto financiero. Del mismo modo, resulta ventajoso comparar las distintas CAEs, ya que, este indicador nos permite incluir todos los cargos asociados a la operación y adicionalmente considerar el momento en el cual se producen los desembolsos.

² El hecho de considerar en este estudio el cobro de distintas comisiones, no significa de manera alguna que se valide su procedencia o cobro.



Boletín N° 01/2014 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

VI. Anexos

ANEXO 1: Carga anual Equivalente y Costo Total del Crédito para avance por \$100.000 en 6 cuotas.

Entidad	CAE		CTC	
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo
BANCOESTADO	8,51%	11,21%	\$ 102.458	\$ 103.245
CMR	46,70%	46,70%	\$ 113.922	\$ 113.922
BANCO FALABELLA	12,20%	48,61%	\$ 103.585	\$ 114.627
COOPEUCH	10,59%	49,23%	\$ 103.086	\$ 114.715
RIPLEY	26,51%	51,31%	\$ 107.790	\$ 115.330
CENCOSUD/MAS PARIS	52,24%	52,24%	\$ 115.629	\$ 115.629
LA POLAR	57,19%	57,19%	\$ 116.974	\$ 116.974
PRESTO	57,73%	57,73%	\$ 117.123	\$ 117.123
BANCO CONDELL	21,72%	58,73%	\$ 106.283	\$ 117.411
BCI NOVA	24,61%	62,02%	\$ 107.108	\$ 118.365
SCOTIABANK	28,51%	65,54%	\$ 108.188	\$ 119.292
BANCO DEL DESARROLLO	28,51%	65,54%	\$ 108.188	\$ 119.292
BBVA	32,02%	67,94%	\$ 109.137	\$ 119.858
BANCO DE CHILE	70,13%	70,13%	\$ 120.528	\$ 120.528
BANCO CREDICHILE	42,79%	69,81%	\$ 112.447	\$ 120.532
BCI/TBANC	37,44%	75,17%	\$ 110.632	\$ 121.889
CORPBANCA	38,84%	76,26%	\$ 110.981	\$ 122.109
ABCDIN	72,67%	91,24%	\$ 121.716	\$ 127.585
SANTANDER	73,95%	98,34%	\$ 120.593	\$ 127.832
CORONA	93,51%	93,51%	\$ 128.936	\$ 128.936
BANEFE	81,15%	105,65%	\$ 122.402	\$ 129.640
HITES	60,76%	168,12%	\$ 117.996	\$ 153.076

*Los datos fueron ordenados de mayor a menor Costo Total máximo.

ANEXO 2: Carga Anual equivalente y Costo Total del crédito por compra de \$100.000 en vestuario en 6 cuotas



Boletín N° 01/2014 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

Entidad	CAE		CTC	
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo
BCI/TBANC	0,68%	0,68%	\$ 100.198	\$ 100.198
BANCO BBVA	0,68%	0,68%	\$ 100.198	\$ 100.198
SCOTIABANK	0,68%	0,68%	\$ 100.198	\$ 100.198
BANCO CREDICHILE	0,68%	0,68%	\$ 100.198	\$ 100.198
COOPEUCH	0,68%	0,68%	\$ 100.198	\$ 100.198
BANCO DEL ESTADO	1,57%	4,26%	\$ 100.458	\$ 101.245
CMR	42,58%	42,58%	\$ 112.762	\$ 112.762
CENCOSUD/MAS PARIS	42,58%	44,50%	\$ 112.762	\$ 113.354
PRESTO	44,86%	44,86%	\$ 113.466	\$ 113.466
BANCO PARIS	23,49%	45,34%	\$ 106.952	\$ 113.614
LA POLAR	47,31%	47,31%	\$ 114.224	\$ 114.224
CORPBANCA	11,00%	47,74%	\$ 103.229	\$ 114.357
BANCO CONDELL	11,00%	47,74%	\$ 103.229	\$ 114.357
BANCO DEL DESARROLLO	11,96%	48,58%	\$ 103.514	\$ 114.618
RIPLEY	24,69%	48,58%	\$ 107.313	\$ 114.618
BANCO FALABELLA	12,20%	48,61%	\$ 103.585	\$ 114.627
BANCO DE CHILE	48,70%	48,70%	\$ 114.655	\$ 114.655
BANCO SANTANDER	12,20%	49,30%	\$ 103.585	\$ 114.842
BANEFE	25,65%	49,30%	\$ 107.603	\$ 114.842
BANCO BCI NOVA	12,20%	49,30%	\$ 103.585	\$ 114.842
CORONA	59,34%	59,34%	\$ 117.979	\$ 117.979
DIJON	44,75%	61,82%	\$ 113.102	\$ 118.304
HITES	48,61%	108,53%	\$ 114.627	\$ 133.882

Los datos fueron ordenados de mayor a menor Costo Total máximo.

*Se consideraron solo aquellas tarjetas con la posibilidad de realizar compras en departamento de vestuario.