

 <b>SERNAC</b> Ministerio de Economía, Fomento y Turismo  Gobierno de Chile			1 de 13
	<b>Boletín N°1</b> <b>Seguro Desgravamen</b>		

# **COSTO DE PRIMA SEGURO DE DESGRAVAMEN ASOCIADO A CRÉDITO DE CONSUMO**

**Bancos y Cajas de Compensación  
Febrero 2013**



### Tabla de contenidos

I-	Resumen Ejecutivo .....	3
II-	Introducción .....	4
III-	Metodología .....	5
	1. Fuente.....	5
	2. Muestra .....	5
	3. Consideraciones.....	5
	4. Instituciones Evaluadas .....	6
IV-	Principales Resultados .....	7
	Bancos .....	7
	Cajas de Compensación .....	10
	Amplitud de precios del sistema .....	12
V-	Conclusiones .....	13

		3 de 13
	<b>Boletín N°1</b> <b>Seguro Desgravamen</b>	

## I- Resumen Ejecutivo

Se evaluaron 20 instituciones financieras (16 bancos y 4 cajas de compensación) entre los días 15 y 24 de enero 2013. Mediante los simuladores de crédito disponibles en las páginas Web, fueron simulados los montos de las primas de seguro desgravamen asociado a crédito de consumo de \$500.000, \$1.000.000 y \$3.000.000 en los plazos de 12, 24 y 36 meses.

Los menores valores de la muestra se pudieron detectar para créditos de consumo por \$500.000 en Banco Bice, y para montos iguales o superiores a \$1.000.000 en Banco Itau.

Los mayores valores de la muestra para créditos de consumo de \$500.000, \$1.000.000 y \$3.000.000 en 12 cuotas fueron observados en Banco Banefe, en tanto que para los plazos de 24 y 36 meses en todos los montos, la institución Caja de Compensación La Araucana fue la más costosa.

El monto total a pagar por concepto de prima de seguro desgravamen puede llegar a representar un 2,7%, 4,8%, 7,3% del monto líquido solicitado, en los plazos de 12, 24 y 36 meses respectivamente.

		4 de 13
	<b>Boletín N°1</b> <b>Seguro Desgravamen</b>	

## II- Introducción

El seguro de desgravamen es una modalidad de seguro de vida, por el cual la compañía aseguradora cubre el riesgo de no pago por fallecimiento del deudor asegurado. Es un instrumento orientado a cubrir el monto no cancelado en caso de fallecimiento de los deudores de una obligación crediticia, cuyo valor esté asociado al respectivo seguro.

La contratación del seguro de desgravamen es voluntaria para los créditos de consumo, salvo en el caso los créditos sociales otorgados por las Cajas de Compensación. Por otra parte, el consumidor siempre debe dar su consentimiento en forma expresa y separada respecto de cada seguro contratado en un anexo del contrato del crédito solicitado.

Respecto de la renuncia unilateral a los seguros, ésta procede siempre que se trate de seguros contratados voluntariamente sin más formalidades que las exigidas en la póliza del seguro respectivo, o por escrito si ésta nada dice.

Respecto de la renuncia unilateral a los seguros, ésta procede siempre que se trate de seguros contratados voluntariamente sin más formalidades que las exigidas en la póliza del seguro respectivo, o por escrito si ésta nada dice.

En el presente estudio el Servicio Nacional del Consumidor presenta la información exhibida por las instituciones financieras que guarda relación con los costos de los seguros de desgravamen asociados a créditos de consumo en el mes de enero 2013.

		5 de 13
	<b>Boletín N°1</b> <b>Seguro Desgravamen</b>	

### III- Metodología

#### 1. Fuente

El presente estudio fue realizado mediante simulaciones a partir de la información presente en las páginas Web de las instituciones informadas, durante los días 15 al 24 de enero 2013.

#### 2. Muestra

Fueron incluidas la totalidad de instituciones Bancarias y Cajas de Compensación, que operan en el territorio nacional y que otorgan créditos de consumo, con el requisito de que tuvieran página Web operativa y que realizaran la simulación del crédito.

#### 3. Consideraciones

En caso de existir más de un producto seguro de desgravamen se consideró el de menor costo independiente de su cobertura.

En el caso de las Cajas de Compensación se tomaron únicamente los costos de seguros para créditos sociales para trabajador activo.

Monto evaluado: se registraron los montos de las primas totales de seguros de desgravamen asociados a créditos de consumo de \$500.000, \$1.000.000 y 3.000.000.

Tipo de crédito: el crédito de elección fue el crédito de consumo clásico de libre disponibilidad.

Plazo evaluado: se evaluaron los plazos de 12, 24 y 36 meses.

Día de primer pago o descuento: se dejó los créditos sin periodo de no pago o de gracia. Cuando esto no fue posible se consideró el mínimo periodo de pago diferido disponible.

Instituciones incluidas: el total de instituciones incluidas fue de 20, desglosadas en 16 Bancos, 4 Cajas de Compensación.



## Boletín N°1 Seguro Desgravamen

### 4. Instituciones Evaluadas

Bancos	Banefe
	BBVA
	BCI
	Bci Nova
	Bice
	Consortio
	Corpbanca
	De Chile
	Del Estado
	Falabella
	Internacional
	Itaú
	Santander
	Scotiabank
Security	
Tbanc	
Cajas	Los Andes
	Los Heroes
	18 de Septiembre
	La Araucana

#### IV- Principales Resultados

- Bancos**

El menor costo de la prima para créditos de consumo por \$500.000 en 12, 24 y 36 meses fue entregado por el Banco Bice, seguido por el Banco de Chile. En tanto el mayor costo fue observado en Banefe para 12, 24 meses y en Consorcio en 36 meses. (Ver tabla y grafico 1)

**Tabla 1:** Monto en pesos de las primas de seguro desgravamen asociados a crédito de consumo otorgados por bancos.

Banco	Costo de prima \$500.000			Costo de prima \$1.000.000			Costo de prima \$3.000.000		
	12 meses	24 meses	36 meses	12 meses	24 meses	36 meses	12 meses	24 meses	36 meses
Banefe	\$ 13.250	\$ 18.250	\$ 18.750	\$ 26.500	\$ 36.500	\$ 37.500	\$ 79.500	\$ 109.500	\$ 112.500
BBVA	\$ 2.186	\$ 4.297	\$ 6.109	\$ 4.360	\$ 8.585	\$ 12.207	\$ 13.073	\$ 25.739	\$ 36.597
BCI	\$ 2.833	\$ 5.753	\$ 8.012	\$ 5.664	\$ 11.507	\$ 16.024	\$ 16.994	\$ 34.519	\$ 48.072
BciNova	\$ 10.614	\$ 14.759	\$ 16.399	\$ 21.228	\$ 29.516	\$ 32.798	\$ 63.683	\$ 88.548	\$ 98.393
Bice	\$ 1.816	\$ 3.640	\$ 5.042	\$ 3.630	\$ 7.276	\$ 10.056	\$ 10.885	\$ 21.819	\$ 30.156
Consorcio	\$ 6.782	\$ 13.691	\$ 20.792	\$ 13.554	\$ 27.363	\$ 41.554	\$ 40.634	\$ 82.052	\$ 124.604
Corpbanca	\$ 7.585	\$ 11.508	\$ 15.445	\$ 15.132	\$ 22.960	\$ 30.813	\$ 45.319	\$ 68.764	\$ 92.284
De Chile	\$ 2.000	\$ 3.977	\$ 5.955	\$ 3.995	\$ 7.946	\$ 11.897	\$ 11.975	\$ 23.820	\$ 35.666
Del Estado	n/d	n/d	n/d	\$ 7.409	\$ 11.412	\$ 11.412	\$ 22.217	\$ 34.219	\$ 34.219
Falabella	\$ 10.218	\$ 11.426	\$ 15.351	\$ 20.436	\$ 22.852	\$ 30.703	\$ 61.211	\$ 68.447	\$ 91.961
Internacional	n/d	n/d	n/d	\$ 11.646	\$ 15.325	\$ 18.582	\$ 34.884	\$ 45.906	\$ 55.663
Itaú	n/d	n/d	n/d	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Santander	\$ 3.378	\$ 6.537	\$ 9.734	\$ 6.735	\$ 13.032	\$ 19.409	\$ 18.971	\$ 36.697	\$ 54.631
Scotiabank	\$ 2.399	\$ 4.633	\$ 6.888	\$ 4.792	\$ 9.257	\$ 13.761	\$ 14.366	\$ 27.750	\$ 41.252
Security	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	\$ 14.498	\$ 29.137	\$ 43.920
Tbanc	\$ 2.832	\$ 5.753	\$ 8.012	\$ 5.664	\$ 11.506	\$ 16.024	\$ 16.993	\$ 34.519	\$ 48.072
Mínimo	\$ 1.816	\$ 3.640	\$ 5.042	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Máximo	\$ 13.250	\$ 18.250	\$ 20.792	\$ 26.500	\$ 36.500	\$ 41.554	\$ 79.500	\$ 109.500	\$ 124.604
\$ Diferencia	\$ 11.434	\$ 14.610	\$ 15.750	\$ 26.500	\$ 36.500	\$ 41.554	\$ 79.500	\$ 109.500	\$ 124.604
% diferencia	630%	401%	312%	Indet.	Indet.	Indet.	Indet.	Indet.	Indet.

\* Consorcio, BCI, Bice, Bci Nova, Corpbanca, falabella presentaron un periodo de gracia en la estimación

\*\*El costo de prima Banco Itau es cero, no representando un costo adicional para el cliente

\*\*\* % diferencia se refiere al incremento en el precio en relación al mínimo valor.

n/d: producto no disponible.

Indet. : El resultado es matemáticamente indeterminado.

Las mayores diferencias en pesos para créditos de consumo por \$500.000 fueron de \$11.434 (630%), \$14.610 (401%) y \$15.761 (313%) para 12, 14 y 36 meses respectivamente.

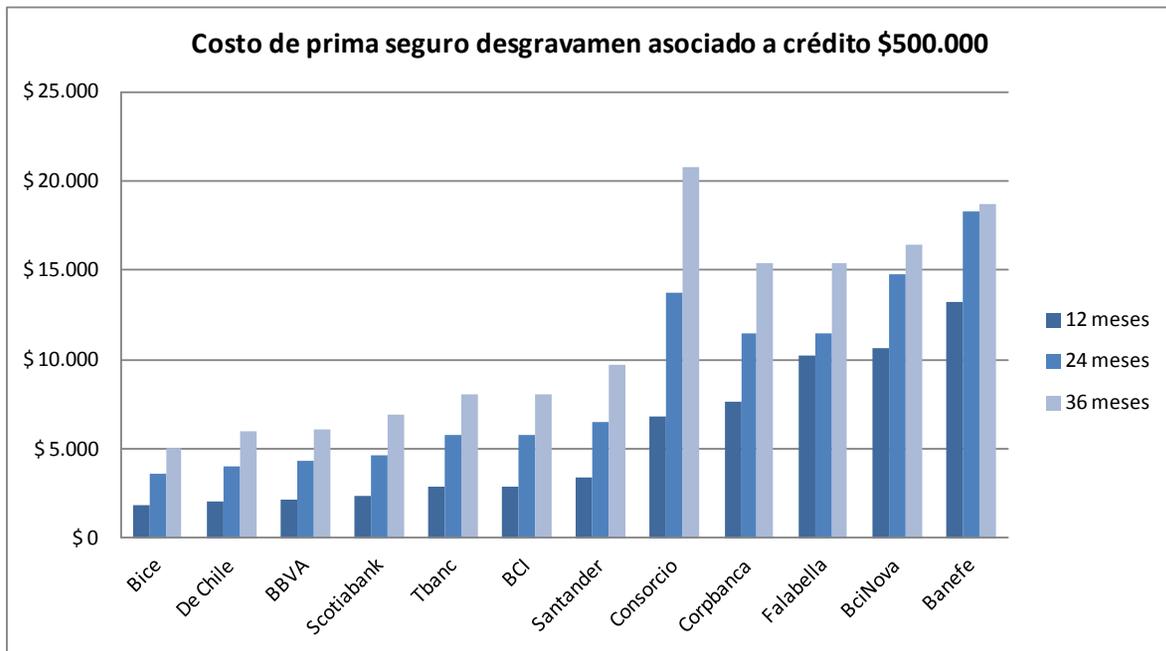
El banco Itaú resultó ser el banco más económico en prima de seguro desgravamen asociado a crédito de consumo por montos superiores a \$1.000.000 dado que el costo de su prima es cero, seguido por el Banco Bice en todos los tramos y montos.

Las instituciones bancarias con mayores costos de prima fueron Banefe para créditos de \$1.000.000 y \$3.000.000 a 12 y 24 meses y consorcio para los mismos montos a 36 meses.

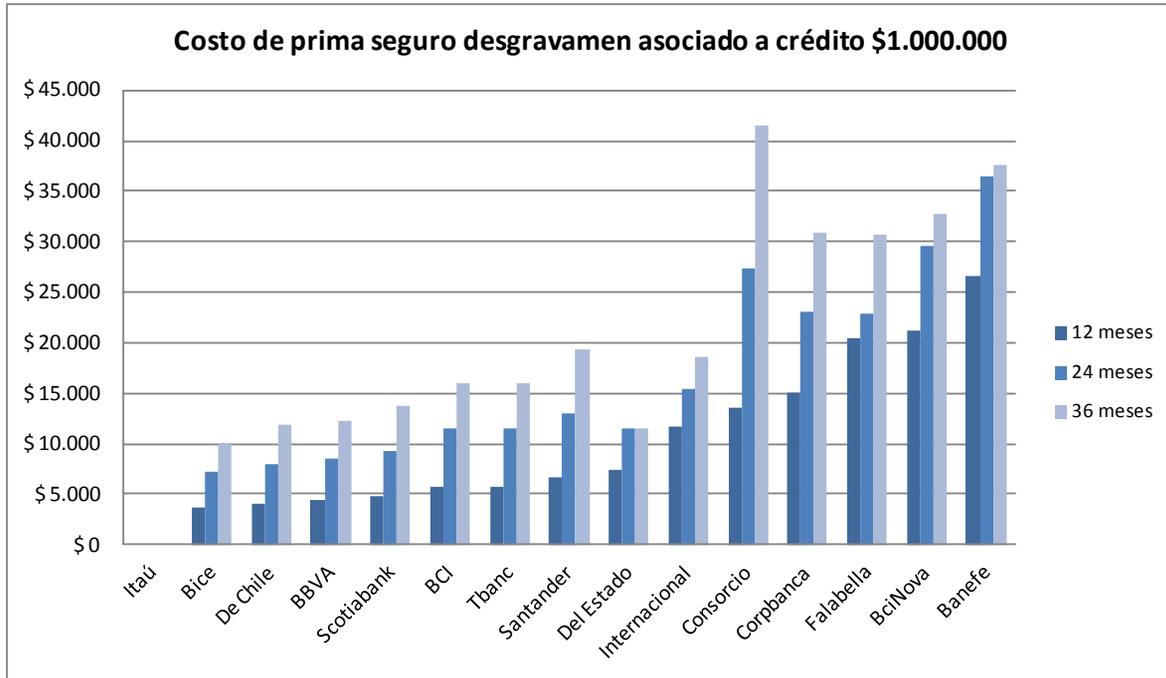
Las mayores diferencias en pesos entre los valores máximos y mínimos para créditos de \$1.000.000 fueron de \$26.500, \$36.500 y \$41.554 para los plazos de 12, 24 y 36 meses respectivamente.

Las mayores diferencias entre los valores máximos y mínimos para créditos de \$3.000.000 fueron de \$79.500, \$109.500 y \$124.604 para los plazos de 12, 24 y 36 meses respectivamente.

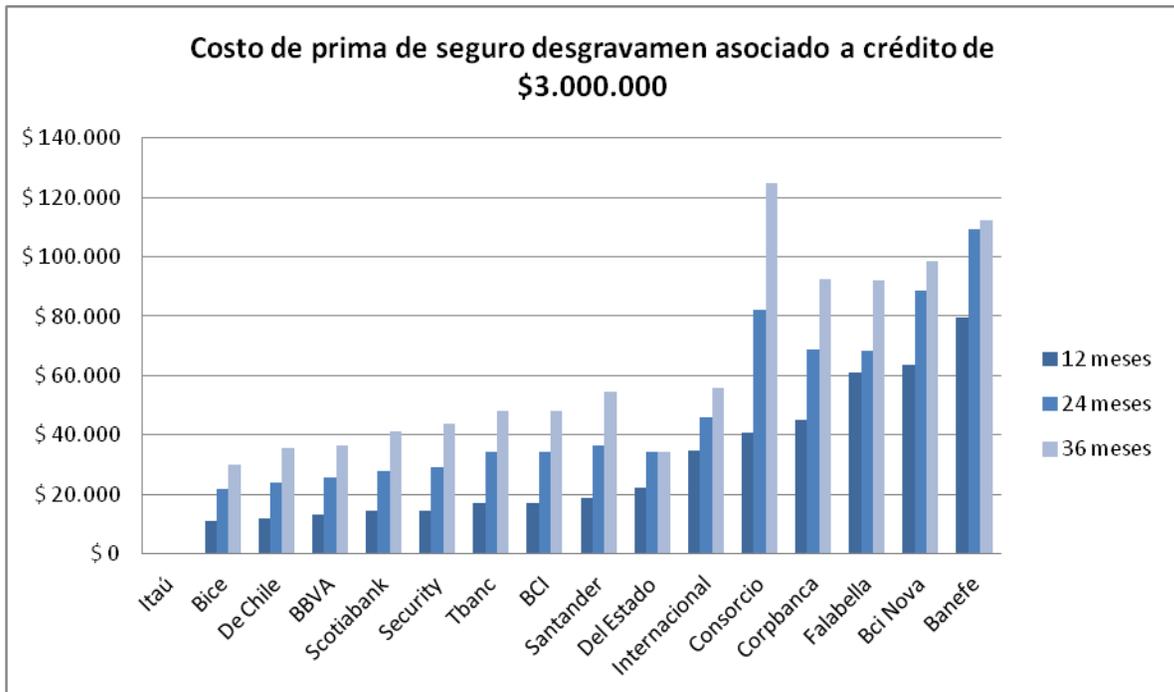
**Grafico 1:** Precios de prima seguro desgravamen para créditos de \$500.000 por tramos e institución.



**Grafico 2:** Precios de prima seguro desgravamen para créditos de \$1.000.000 por tramos e institución.



**Grafico 3:** Precios de prima seguro desgravamen para créditos de \$3.000.000 por tramos e institución.



- **Cajas de Compensación**

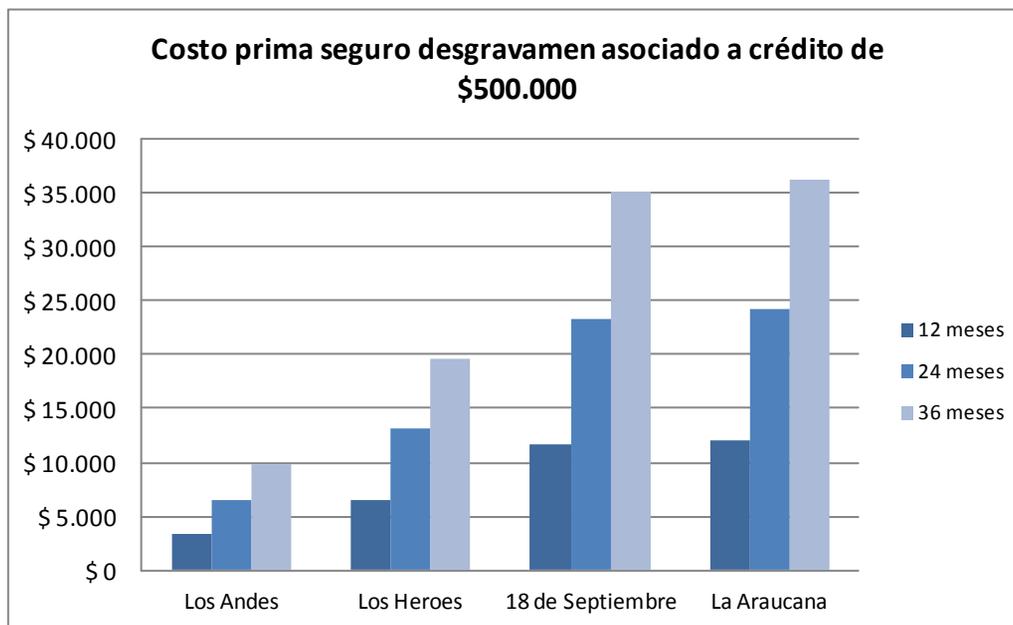
Los Andes resultó ser la Caja de Compensación la más económica en primas de seguro desgravamen para créditos de consumo en todos los tramos y montos, en tanto que La Araucana resultó ser la más costosa en todos los escenarios. (ver tabla 2)

**Tabla 2:** Monto en pesos de primas de seguro desgravamen asociados a créditos sociales de consumo otorgados por cajas de compensación a trabajadores activos.

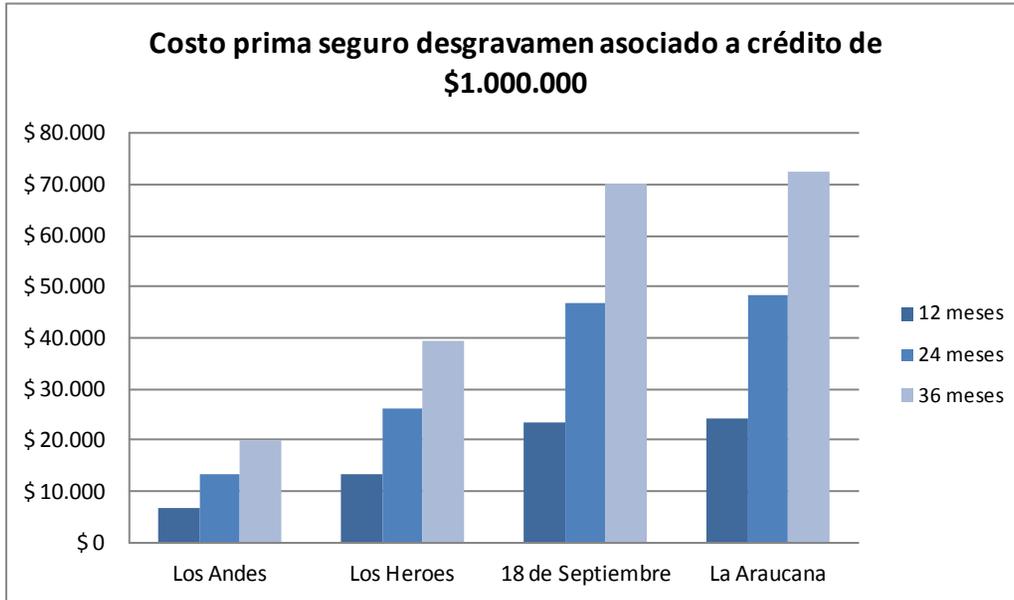
Caja	Costo de prima \$500.000			Costo de prima \$1.000.000			Costo de prima \$3.000.000		
	12 meses	24 meses	36 meses	12 meses	24 meses	36 meses	12 meses	24 meses	36 meses
Los Andes	\$ 3.276	\$ 6.576	\$ 9.864	\$ 6.552	\$ 13.152	\$ 19.764	\$ 19.656	\$ 39.432	\$ 59.256
Los Héroes	\$ 6.564	\$ 13.128	\$ 19.692	\$ 13.104	\$ 26.208	\$ 39.384	\$ 39.288	\$ 78.576	\$ 117.864
18 de Septiembre	\$ 11.664	\$ 23.376	\$ 35.172	\$ 23.328	\$ 46.752	\$ 70.308	\$ 69.960	\$ 140.232	\$ 210.852
La Araucana	\$ 12.084	\$ 24.168	\$ 36.252	\$ 24.156	\$ 48.312	\$ 72.468	\$ 72.444	\$ 144.888	\$ 217.332
Mínimo	\$ 3.276	\$ 6.576	\$ 9.864	\$ 6.552	\$ 13.152	\$ 19.764	\$ 19.656	\$ 39.432	\$ 59.256
Máximo	\$ 12.084	\$ 24.168	\$ 36.252	\$ 24.156	\$ 48.312	\$ 72.468	\$ 72.444	\$ 144.888	\$ 217.332
Diferencia	\$ 8.808	\$ 17.592	\$ 26.388	\$ 17.604	\$ 35.160	\$ 52.704	\$ 52.788	\$ 105.456	\$ 158.076
% diferencia	269%	268%	268%	269%	267%	267%	269%	267%	267%

Las diferencias entre los precios mínimos y máximos cobrados medidas en pesos fluctuaron entre los \$8.808 y los \$158.076 para los diferentes montos y plazos. Las mayores diferencia pueden alcanzar fluctuar entre un 267% a un 269% respecto al menor valor observado.

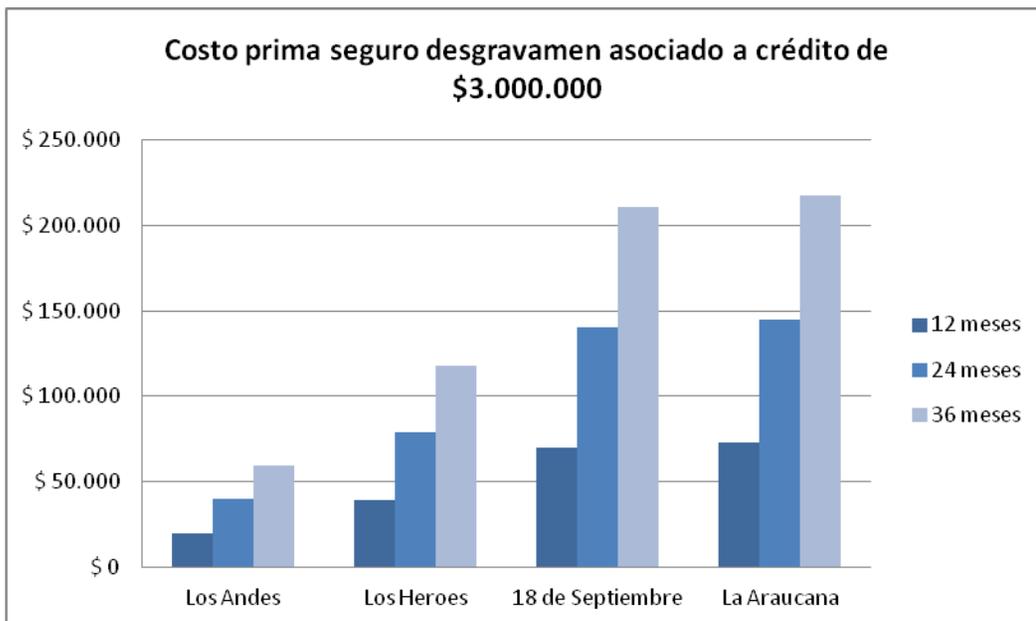
**Grafico 4:** Precios de prima seguro desgravamen para créditos de \$500.000 por tramos e institución.



**Grafico 5:** Precios de prima seguro desgravamen para créditos de \$1.000.000 por tramos e institución.



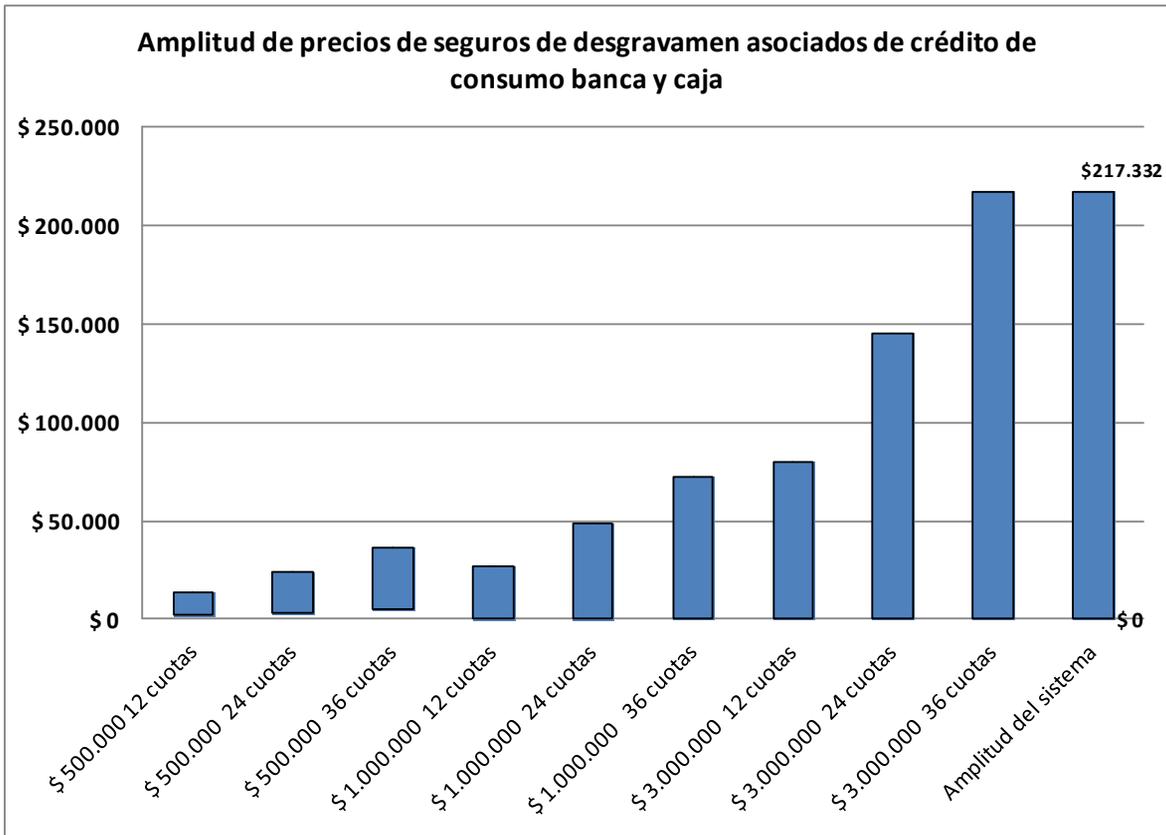
**Grafico 6:** Precios de prima seguro desgravamen para créditos de \$3.000.000 por tramos e institución.



● **Amplitud de precios del sistema**

Los precios de las primas de seguro fluctuaron en un rango comprendido entre los valores mínimos y máximos disponibles para cada tramo de monto y plazo del crédito (ver grafico 7).

**Grafico 7:** Rango de amplitud de precios de primas de seguros desgravamen en Cajas de Compensación y en la Banca.



La amplitud o rango de fluctuación de los precios fue de \$0 a los \$217.332, la que fue observada en el crédito de \$3.000.000 a 36 meses. Estuvo dada por CCAF La Araucana con los mayores valores, en tanto los mínimos están dados por Banco Itaú y Banco Bice.

 <p><b>SERNAC</b> Ministerio de Economía, Fomento y Turismo</p> <p>Gobierno de Chile</p>			13 de 13
	<p><b>Boletín N°1</b> <b>Seguro Desgravamen</b></p>		

## V- Conclusiones

- 1- Existen amplias diferencias en los montos cobrados por concepto de Seguro de Desgravamen asociados a créditos de consumo, las que son más notorias y gravitantes al considerar que la cobertura es similar.
- 2- Es posible observar que el monto cobrado por concepto de seguro de desgravamen se incrementa a medida que se prolonga el monto del crédito y el plazo de pago.
- 3- Los menores valores de la muestra se pudieron detectar para \$500.000 en Banco Bice y para montos iguales o superiores a \$1.000.000 en Banco Itau.
- 4- Los mayores valores de la muestra para \$500.000, \$1.000.000 y \$3.000.000 en 12 cuotas fueron observados en Banco Banefe, en tanto que para los plazos de 24 y 36 meses la Caja de Compensación La Araucana fue la más costosa en todos los montos.
- 5- El monto total a pagar por concepto de prima de seguro desgravamen puede llegar a representar un 2,7%, 4,8%, 7,3% del monto líquido solicitado, en los plazos de 12, 24 y 36 meses respectivamente.
- 6- La información aportada por la Carga anual equivalente (CAE) y Costo total del Crédito (CTC) pueden ser de mucha utilidad al momento de optar por alguna alternativa financiera.
- 7- Se le sugiere al consumidor financiero evaluar el impacto de la contratación de la prima de seguro de desgravamen dentro del valor de la cuota y del costo total del crédito a pagar, del mismo modo hacer más de una cotización antes de contratar para elegir de modo informado y responsable.