



COSTO DE PRIMA SEGURO DE DESGRAVAMEN ASOCIADO A CRÉDITO DE CONSUMO

Bancos y Cajas de Compensación

Noviembre 2012



Índice

I. Introducción.....	3
II. Resumen Ejecutivo.....	4
III. Metodología	4
1. Fuente	4
2. Muestra.....	4
3. Consideraciones.....	4
4. Instituciones Evaluadas	5
IV. Principales Resultados	6
a) Bancos	6
b) Cajas de Compensación:.....	7
V. Conclusiones	11



I. Introducción

El seguro de desgravamen es una modalidad de seguro de vida, por el cual la compañía aseguradora cubre el riesgo de 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 de seguros relativos a productos o servicios financieros es voluntaria para el consumidor, salvo el caso de los seguros de desgravamen e incendio para el caso de los créditos hipotecarios, el seguro de desgravamen para los créditos sociales otorgados por las Cajas de Compensación y los seguros exigidos para la contratación de un crédito hipotecario con subsidio habitacional, los que deben contratarse conjuntamente con la solicitud del crédito respectivo.

Por otra parte, al tratarse de una venta conjunta, el consumidor siempre deberá dar su consentimiento en forma expresa y separada respecto de cada seguro contratado en un anexo del contrato de crédito solicitado, en el cual se deberá indicar cuales son obligatorios por ley y cuales voluntarios.

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 noviembre 2012.



II. Resumen Ejecutivo

De las 20 instituciones indagadas en el estudio, los mayores valores en primas de seguro desgravamen se registraron en la Caja de Compensación La Araucana, en tanto los valores mínimos se pudieron detectar en el Banco Itaú y Banco Bice.

Las instituciones bancarias con mayores costos de prima fueron Bci Nova para créditos de \$500.000, \$1.000.000 y \$3.000.000 en 24 cuotas, en tanto que Banco Ripley fue el de mayor costo para \$500.000, \$1.000.000 y \$3.000.000 en 36 cuotas.

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.

III. Metodología

1. Fuente

El presente estudio fue realizado a partir de la información presente en las páginas Web de las instituciones informadas.

La información fue obtenida mediante simulaciones durante el mes de noviembre 2012.

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. El crédito de elección fue el crédito de consumo clásico de libre disponibilidad.

Plazo evaluado: se evaluaron los plazos de 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 tomó un periodo de pago diferido de un mes.

El total de instituciones incluidas fue de 20, desglosadas en 15 Bancos, 5 Cajas de Compensación.

4. Instituciones Evaluadas

Bancos	Banco BBVA
	Banco Bci
	Banco Bice
	Banco Consorcio
	Banco de Chile
	Banco Falabella
	Banco Itaú
	Banco Ripley
	Banco del Estado
	Banco Security
	Banco Santander
	Banco Scotiabank
	BciNova
	Corpbanca
Tbanc	
Cajas de compensación	Caja 18 de Septiembre
	Caja Gabriela Mistral
	Caja La Araucana
	Caja Los Andes
	Caja Los Heroes

IV. Principales Resultados

a) Bancos

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

Banco	\$ 500.000 24 cuotas	\$ 500.000 36 cuotas	\$ 1.000.000 24 cuotas	\$ 1.000.000 36 cuotas	\$ 3.000.000 24 cuotas	\$ 3.000.000 36 cuotas
Banco BBVA	\$ 4.787	\$ 6.122	\$ 9.564	\$ 12.232	\$ 28.675	\$ 36.672
Banco Bci	\$ 5.765	\$ 8.028	\$ 11.530	\$ 16.057	\$ 34.589	\$ 48.170
Banco Bice	\$ 3.648	\$ 5.042	\$ 7.291	\$ 10.077	\$ 21.863	\$ 30.217
Banco Consorcio	\$ 14.227	\$ 21.357	\$ 28.434	\$ 42.684	\$ 85.262	\$ 127.991
Banco de Chile	\$ 3.985	\$ 5.973	\$ 7.962	\$ 11.921	\$ 23.868	\$ 35.737
Banco del Estado	s/i	s/i	\$ 7.424	\$ 11.435	\$ 22.262	\$ 34.289
Banco Falabella	\$ 10.239	\$ 11.450	\$ 20.478	\$ 22.899	\$ 61.336	\$ 68.587
Banco Itaú	s/i	s/i	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Banco Ripley	\$ 10.558	\$ 28.118	\$ 21.096	\$ 56.180	\$ 63.246	\$ 168.429
Banco Santander	\$ 6.537	\$ 9.733	\$ 13.032	\$ 19.410	\$ 36.698	\$ 54.632
Banco Scotiabank	\$ 4.643	\$ 6.902	\$ 9.275	\$ 13.789	\$ 27.806	\$ 41.336
Banco Security	s/i	s/i	s/i	s/i	\$ 29.197	\$ 44.009
BciNova	\$ 14.789	\$ 16.433	\$ 29.577	\$ 32.866	\$ 88.731	\$ 98.597
Corpbanca	\$ 11.532	\$ 15.477	\$ 23.007	\$ 30.877	\$ 68.906	\$ 92.476
Tbanc	\$ 5.765	\$ 10.744	\$ 11.530	\$ 21.488	\$ 34.589	\$ 64.465

* Consorcio, BBVA presentaron al menos un mes de gracia

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

***Banco Estado no presentó información para \$500.000

****Banco Security no presentó información para \$500.000 y \$1.000.000

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

Las instituciones bancarias con mayores costos de prima fueron Bci Nova para créditos de \$500.000, \$1.000.000 y \$3.000.000 en 24 cuotas, en tanto que Banco Ripley fue el de mayor costo para \$500.000, \$1.000.000 y \$3.000.000 en 36 cuotas.

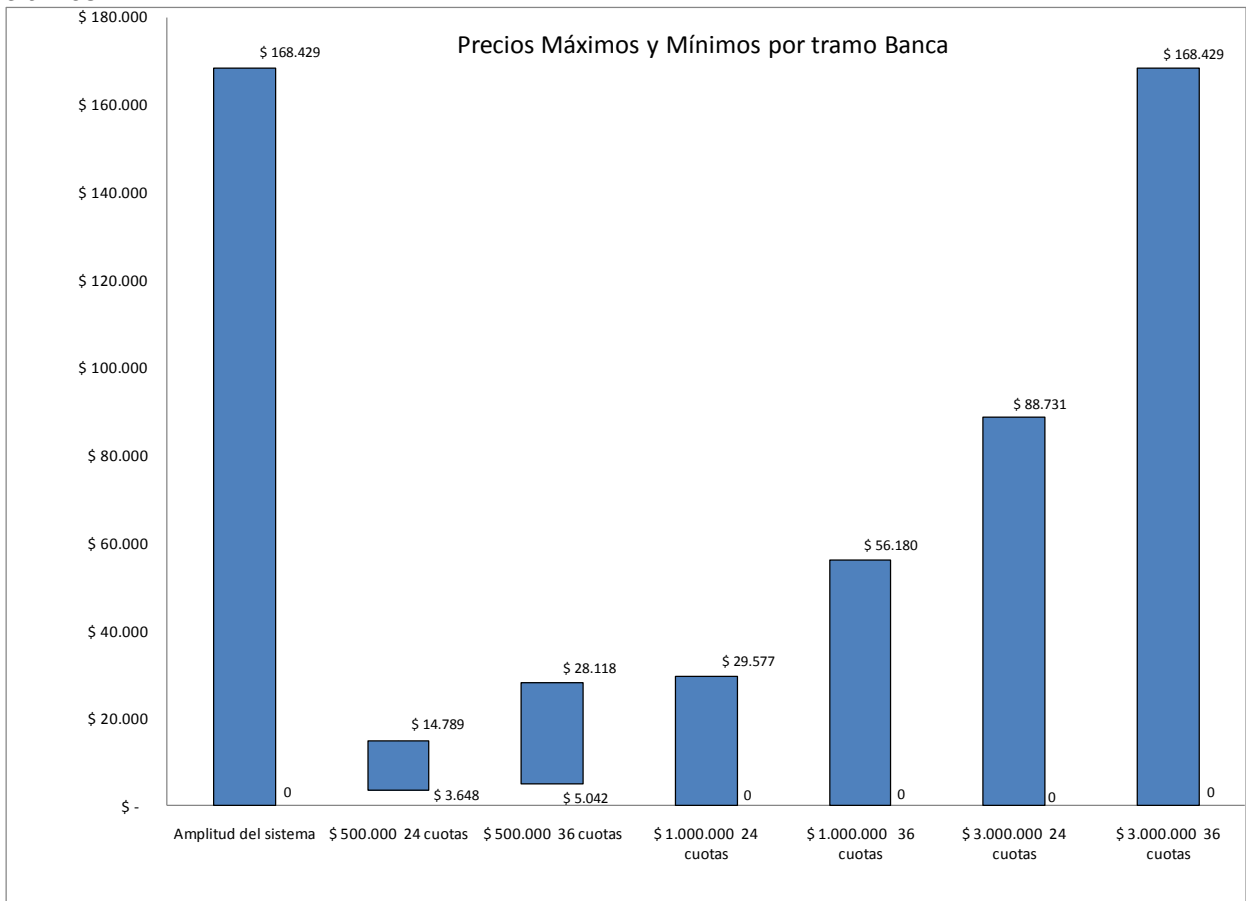
Las mayores diferencias en pesos entre los valores máximos y mínimos en primas de seguros de desgravamen fueron de \$14.789 para \$500.000 en 24 cuotas, de \$28.118 para \$500.000 en 36 cuotas, \$29.577 para \$1.000.000 en 24 cuotas, \$56.180 para \$1.000.000 en 36 cuotas, \$88.731 para \$3.000.000 en 24 cuotas, \$168.424 para \$3.000.000 en 36 cuotas (Ver Grafico 1).

No se pudo determinar la diferencia en términos relativos por el valor cero de la prima de Banco Itaú.

La mayor diferencia excluyendo al banco Itaú fueron de \$11.141 o 305% para \$500.000 en 24 cuotas, de \$23.076 o 458% para \$500.000 en 36 cuotas, \$22.286 o 306% para \$1.000.000 en 24 cuotas, \$46.103 o 458% para \$1.000.000 en 36 cuotas, \$66.868 o 306% para \$3.000.000 en 24 cuotas, \$138.212 o 457% para

\$3.000.000 en 36 cuotas. La diferencia relativa se expresa en porcentaje del menor valor.

Grafico 1: Rango de fluctuación de precios de prima seguro desgravamen por tramos



b) 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.

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	\$ 500.000 24 cuotas	\$ 500.000 36 cuotas	\$ 1.000.000 24 cuotas	\$ 1.000.000 36 cuotas	\$ 3.000.000 24 cuotas	\$ 3.000.000 36 cuotas
Caja Gabriela Mistral	\$ 14.927	\$ 18.033	\$ 29.816	\$ 36.021	\$ 89.373	\$ 107.973
Caja La Araucana	\$ 24.168	\$ 36.252	\$ 48.312	\$ 72.468	\$ 144.888	\$ 217.332
Caja Los Andes	\$ 6.720	\$ 10.116	\$ 12.000	\$ 20.232	\$ 40.296	\$ 60.732
Caja Los Héroes	\$ 13.152	\$ 19.728	\$ 26.256	\$ 39.384	\$ 78.720	\$ 118.080
Caja 18 de Septiembre	\$ 23.448	\$ 35.244	\$ 46.872	\$ 70.452	\$ 140.592	\$ 211.284

La mayor diferencia en pesos entre el máximo y el mínimo valor en primas de seguro desgravamen fue de \$17.448 o 260% para \$500.000 en 24 cuotas, de \$26.136 o 258% para \$500.000 en 36 cuotas, de \$36.312 o 303% para \$1.000.000 en 24 cuotas, \$52.236 o 258% \$ para \$1.000.000 en 36 cuotas, \$104.592 o 260% para \$3.000.000 en 24 cuotas, \$156.600 o 258% para \$3.000.000 en 36 cuotas. La diferencia relativa se expresó en términos de porcentaje en relación al menor valor. (Ver Grafico 2)

Grafico 2: Rango de fluctuación de precios de prima seguro desgravamen por tramos en Cajas de Compensación en trabajadores activos.

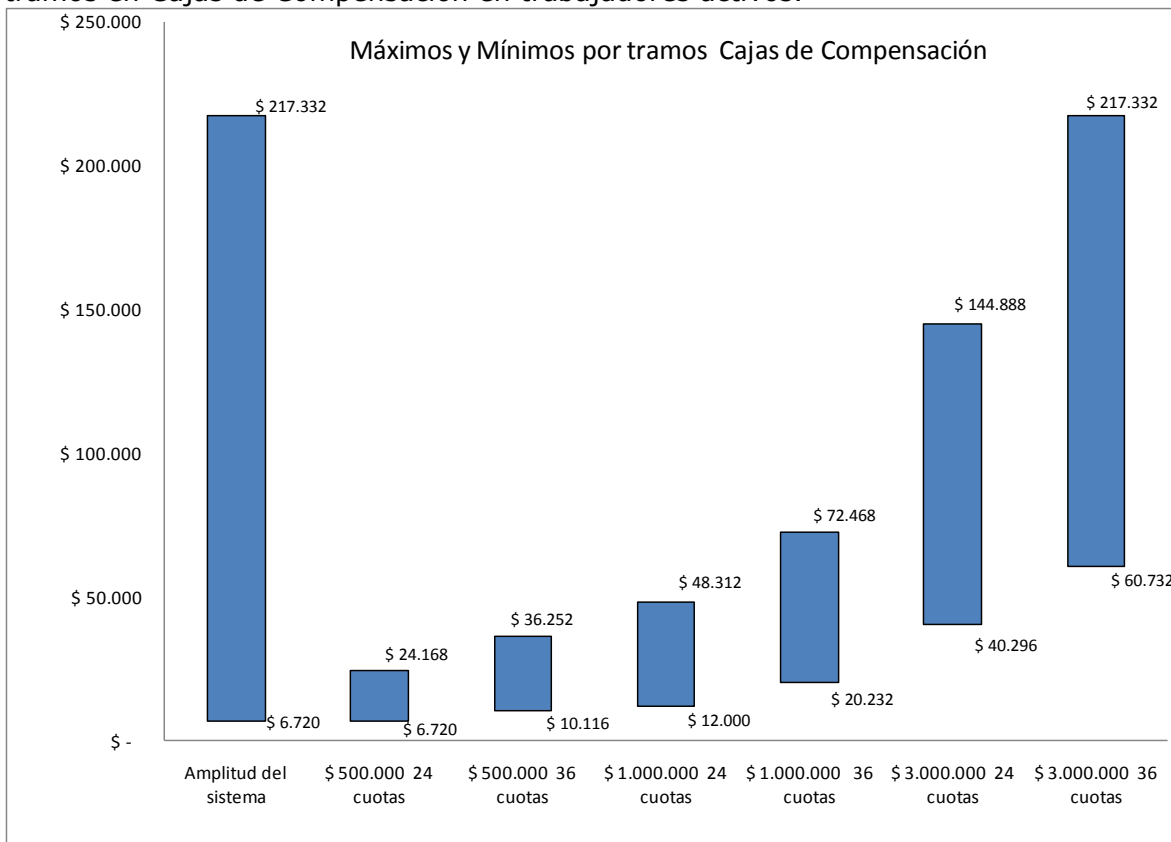
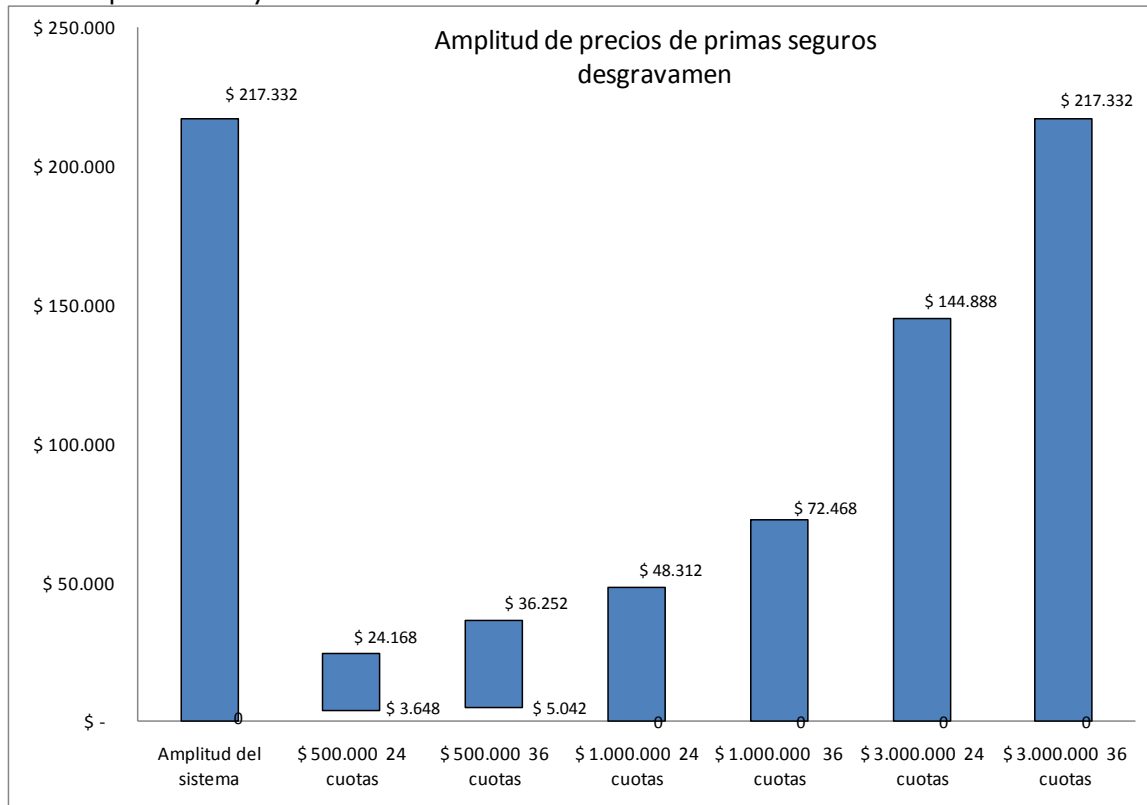


Tabla 3: Ranking de costos de primas por tramos de menor a mayor precio.

Lugar	\$ 500.000 24 cuotas	\$ 500.000 36 cuotas	\$ 1.000.000 24 cuotas	\$ 1.000.000 36 cuotas	\$ 3.000.000 24 cuotas	\$ 3.000.000 36 cuotas
1	Banco Bice	Banco Bice	Banco Itaú	Banco Itaú	Banco Itaú	Banco Itaú
2	Banco de Chile	Banco de Chile	Banco Bice	Banco Bice	Banco Bice	Banco Bice
3	Banco Scotiabank	Banco BBVA	Banco del Estado	Banco del Estado	Banco del Estado	Banco del Estado
4	Banco BBVA	Banco Scotiabank	Banco de Chile	Banco de Chile	Banco de Chile	Banco de Chile
5	Banco Bci	Banco Bci	Banco Scotiabank	Banco BBVA	Banco Scotiabank	Banco BBVA
6	Tbanc	Banco Santander	Banco BBVA	Banco Scotiabank	Banco BBVA	Banco Scotiabank
7	Banco Santander	Caja Los Andes	Banco Bci	Banco Bci	Banco Security	Banco Security
8	Caja Los Andes	Tbanc	Tbanc	Banco Santander	Banco Bci	Banco Bci
9	Banco Falabella	Banco Falabella	Caja Los Andes	Caja Los Andes	Tbanc	Banco Santander
10	Banco Ripley	Corpbanca	Banco Santander	Tbanc	Banco Santander	Caja Los Andes
11	Corpbanca	BciNova	Banco Falabella	Banco Falabella	Caja Los Andes	Tbanc
12	Caja Los Heroes	Caja Gabriela Mistral	Banco Ripley	Corpbanca	Banco Falabella	Banco Falabella
13	Banco Consorcio	Caja Los Heroes	Corpbanca	BciNova	Banco Ripley	Corpbanca
14	BciNova	Banco Consorcio	Caja Los Heroes	Caja Gabriela Mistral	Corpbanca	BciNova
15	Caja Gabriela Mistral	Banco Ripley	Banco Consorcio	Caja Los Heroes	Caja Los Heroes	Caja Gabriela Mistral
16	Caja 18 de Septiembre	Caja 18 de Septiembre	BciNova	Banco Consorcio	Banco Consorcio	Caja Los Heroes
17	Caja La Araucana	Caja La Araucana	Caja Gabriela Mistral	Banco Ripley	BciNova	Banco Consorcio
18			Caja 18 de Septiembre	Caja 18 de Septiembre	Caja Gabriela Mistral	Banco Ripley
19			Caja La Araucana	Caja La Araucana	Caja 18 de Septiembre	Caja 18 de Septiembre
20					Caja La Araucana	Caja La Araucana

La amplitud del sistema está dada por CCAF La Araucana con los mayores valores, en tanto los mínimos están dados por Itaú y Banco Bice. (Ver grafico 3)

Grafico 3: Rango de amplitud de precios de primas de seguros desgravamen en Cajas de Compensación y en la Banca.



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. Es importante que el consumidor financiero evalúe cuidadosamente el costo total del crédito y la Carga Anual Equivalente realizando más de una cotización previa a la contratación del mismo.
- 2- La institución con mayor costo de prima fue la caja de Compensación La Araucana en todas las condiciones, mientras que las más económicas fueron los bancos Bice para créditos de quinientos mil pesos e Itaú para créditos iguales o superiores a un millón de pesos.
- 3- Ciertas instituciones no cuentan con un simulador que facilite el cálculo de la prima a pagar, pues solo exhiben tablas de aranceles. Dicha condición dificulta el cálculo del costo del producto, la comprensión y la comparación del mismo.
- 4- Si bien no existe normativa que haga imperativa la inclusión de simuladores a estos efectos, ello sin duda sería una herramienta que permitiría a las instituciones financieras homogenizar, facilitar y transparentar la información entregada en sus medios de difusión a fin de resguardar los derechos de los consumidores financieros.