



SERNAC
Ministerio de
Economía, Fomento
y Turismo

Gobierno de Chile

Página 1 de 25

Boletín N° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

Boletín N° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

Febrero 2013



Boletín N° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

Índice

I. Resumen Ejecutivo.....	3
II. Introducción.....	5
III. Definiciones	6
IV. Metodología.....	8
Entidades analizadas en este informe.....	9
V. Principales Resultados.....	10
¿Cuánto puede costar un avance de \$100.000 en 12 cuotas?	10
¿Cuánto puede costar comprar uniformes escolares por \$100.000 en 12 cuotas con tarjeta de crédito?	11
¿Qué resulta más conveniente, realizar un avance en efectivo o una compra en cuotas por \$100.000 en 12 meses usando la misma tarjeta de crédito?.....	12
¿Qué resulta más conveniente usar la tarjeta del banco o la no bancaria?.....	13
Tasas de interés	14
Comisiones por evento o comisiones variables	14
Algunas consideraciones sobre las comisiones o cargos variables.....	18
VI. Conclusiones	19
VII. Anexos	21
ANEXO1: Tasas y comisiones por operación para avance en efectivo en cuotas.	21
ANEXO 2: Tasas y comisiones por operación para compra en cuotas.....	22
ANEXO 3: Carga anual Equivalente y Costo Total del Crédito para avance por \$100.000 en cuotas.	23
ANEXO 4: Carga Anual equivalente y Costo Total del crédito por compra en 12 cuotas.....	24
ANEXO 5: Diferencias de costos totales promedios entre tarjetas Bancarias y no Bancarias dependiendo de la operación.	25



Boletín N° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

I. Resumen Ejecutivo

Se analizó la información de 30 instituciones emisoras de tarjetas de crédito bancarias y no bancarias obtenida de sus páginas Web durante los días 13 y 14 de febrero 2013.

Se estimó la Carga Anual Equivalente (CAE) y Costo Total del Crédito (CTC) para avances en efectivo y para compras en cuotas por \$100.000 en 12 meses plazo. Se comparó la información obtenida (avances en efectivo y compra en cuotas) entre sí, a modo de determinar la conveniencia de cada producto.

Resultados:

Las tasas de interés fluctuaron entre 6,48% y 57,12% anual. En ningún caso las tasas de interés máximas superaron la Tasa de interés Máximo Convencional del período, equivalente a 57,21%.

Se observaron tasas de interés diferenciadas para compras en cuotas y avances en efectivo en el 46,7% de las tarjetas de crédito consideradas, en las demás se cobra una tasa común para ambas operaciones.

El monto máximo susceptible de ser cobrado por concepto de comisiones variables o comisiones por operación¹, fue de \$32.138 para avances en efectivo y de \$17.779 para compras en cuotas.

El promedio del Costo Total del Crédito (CTC) para avance en efectivo por \$100.000 fue de \$128.725, es decir, un 28,7% superior al monto solicitado.

El promedio del Costo Total del Crédito (CTC) de las compras en cuotas fue de \$123.207, es decir, un 23,2% superior al monto solicitado.

El mínimo costo total para la compra en cuotas fue \$103.945 y el máximo valor posible fue \$151.629 con una diferencia de \$47.685 o un 45,9% de incremento en relación al menor valor de la muestra.

El Costo Total del Crédito (CTC) para avance en efectivo por \$100.000 fluctuó entre \$104.935 y \$166.026 con una diferencia de \$61.092 o de un 58,2% de incremento respecto del menor valor.

Al comparar el avance en efectivo con la compra en cuotas, usando la misma tarjeta de crédito, es posible observar que **en el 92%** de casos fue más conveniente realizar una

¹ No es procedente cobrar comisiones por cada compra que se pague en cuotas.



Boletín N° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

compra en cuotas en lugar de un avance en efectivo. Pudiendo ahorrarse hasta \$19.451, en montos de \$100.000.

El costo total promedio de las tarjetas bancarias, resultó ser inferior al de las tarjetas no bancarias pudiendo representar un ahorro de \$5.084 en compras y de \$2.871 para avances, calculado sobre la base de un avance o compra de \$100.000.

De acuerdo a lo señalado anteriormente, podemos concluir que La alternativa cuyo costo total promedio resultó ser el menor, fue entonces, la compra en cuotas con tarjeta bancaria.



Boletín N° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

II. Introducción.

Marzo es un mes sumamente exigente en materia de gastos, esto se debe principalmente al pago de patentes, matrículas y las compras escolares entre otros.

Para hacer frente a esto, muchas familias deben realizar sus compras recurriendo al sistema financiero. Entre las distintas alternativas que se ofrecen al público cumple un rol fundamental el uso de las tarjetas de crédito, mayoritariamente para realizar compras en cuotas y para obtener avances en efectivo. Sin embargo, es muy difícil saber cuál es la tarjeta que más les conviene o cuánto terminará pagando 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.

Este informe se sustenta en información de tasas de interés y tarifas disponibles al público en páginas web de las instituciones estudiadas.



Boletín N° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

III. Definiciones ²

Tarjeta de crédito: cualquier instrumento que permita a su titular o usuario disponer de un crédito otorgado por un emisor y que puede utilizarse por dicho titular o usuario en la adquisición de bienes o en el pago de servicios vendidos o prestados por la entidades afiliadas con el correspondiente emisor u operador, en virtud de convenios celebrados con éstas que importen aceptar el citado instrumento como medio de pago, sin perjuicio de las demás prestaciones complementarias que puedan otorgarse al titular o usuario.

Costos de apertura, comisiones y cargos de la tarjeta de crédito: todas las sumas de dinero que corresponden al valor de los servicios necesarios para el otorgamiento del contrato de apertura de línea de crédito para la utilización de una tarjeta de crédito, incluyendo la habilitación de la o las tarjetas de crédito en sus distintas modalidades de uso, cualquiera sea su denominación, derivados de la contratación o uso de una tarjeta de crédito y devengadas a favor del emisor o de un tercero, que no correspondan a tasa de interés, reajuste, capital, impuesto, costos de administración operación y/o mantención de tarjeta de crédito y que deban pagarse por el consumidor.

Costos de administración, operación y/o mantención de la tarjeta de crédito: todas las sumas de dinero que mensual, semestral y/o anualmente deba pagar el consumidor por el valor de los servicios necesarios para la mantención operativa de una tarjeta de crédito en sus distintas modalidades de uso. Tendrán este carácter todos los servicios necesarios para el uso de la tarjeta de crédito, cualquiera sea su denominación, los que se devengarán a favor del emisor o de un tercero, y no podrán corresponder a tasa de interés, reajuste, capital, impuesto o costo de apertura, comisiones y cargos de la tarjeta de crédito.

Costos de los impuestos: Las obligaciones tributarias que el emisor debe cobrar al consumidor a consecuencia de un impuesto que se ha devengado por un producto o servicio que se encuentre afecto a él. Cada uno de los impuestos que se apliquen, deberán escribirse con una glosa o anotación específica que señale el número de la ley que establece el impuesto, su denominación y la tasa aplicable. La glosa o anotación respectiva deberá incluirse en el estado de cuenta correspondiente al periodo en que se haya devengado el impuesto.

Tasa mensual de compra en cuotas: la tasa de interés mensual de la tarjeta de crédito para las compras que se hayan efectuado en cuotas en el periodo de facturación, y que se aplica desde el día de la transacción.

² Todas estas definiciones se encuentran en el Título I Artículo 3° del Reglamento sobre Información al Consumidor de Tarjetas de Crédito Bancarias y No Bancarias.



Boletín N° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

Tasa mensual de avance en efectivo: la tasa de interés mensual de la tarjeta de crédito para avances en efectivo que se hayan efectuado en cuotas en el periodo de facturación, la que se aplica y fija desde el día de la transacción.

Avance en efectivo: la operación que consiste en girar una suma de dinero con cargo al cupo total o al cupo total de avances en efectivo disponible en la tarjeta de crédito, en cuya virtud el emisor de la tarjeta de crédito otorga un préstamo o mutuo de dinero, con sujeción a la legislación especial aplicable, y conforme a los términos y condiciones contemplados en el correspondiente contrato de apertura de línea de crédito para la utilización de una tarjeta de crédito.

Carga anual equivalente o CAE: El indicador que, expresado en forma de porcentaje, revela el costo del crédito disponible en la tarjeta de crédito en un período anual, cualquiera sea el plazo pactado para el pago de la obligación. La carga anual equivalente incluye el capital, tasa de interés, el plazo de la tarjeta de crédito, todos los costos de apertura, comisiones y cargos de la tarjeta de crédito, los costos de los costos de administración, operación y/o mantención de la tarjeta de crédito y los gastos o cargos por productos o servicios voluntariamente contratados, si el consumidor los hubiere contratado.

Información publicitaria mínima: los emisores deberán informar la carga anual equivalente en toda publicidad de tarjetas de crédito en que se informe una cuota o tasa de interés de referencia y que se realice a través de cualquier medio masivo o individual. En todo caso, deberán otorgar a la publicidad de la Carga Anual Equivalente un tratamiento similar a la de la cuota o tasa de interés de referencia. La Carga anual equivalente de la publicidad debe incluir los pagos por amortización, intereses y los gastos propios de la compra simple, compra en cuotas o avance en efectivo y los gastos o cargos por productos o servicios voluntariamente contratados de la transacción, si lo hubiere.



Boletín N° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

IV. Metodología

Se obtuvo la información de tasas y tarifas, de aquellas publicadas en las páginas web de las empresas estudiadas, durante los días 13 y 14 de febrero 2013.

Fueron incluidas, las tarjetas de crédito nacional bancarias y no bancarias que permitieran realizar compras en cuotas y avances efectivo pagadero en cuotas, en un plazo de 12 meses y por un monto de \$100.000 como parte del diseño del estudio.

La muestra se compone de 15 tarjetas bancarias y 15 tarjetas no bancarias, completando un universo de 30 tarjetas de crédito entre ambas.

En este estudio no fueron considerados los cargos fijos de comisión de mantención o de 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 inherente a la operación de avance y, la Carga Anual Equivalente (CAE) de publicidad de acuerdo a lo expresado en Art 34 del reglamento sobre información al consumidor de tarjetas de crédito bancarias y no bancarias de vigencia 31 de Julio 2012.

En el caso de las compras en cuotas³ se consideraron las tasas y comisiones aplicadas en los departamentos de vestuario, quedando excluidas las instituciones que no cuentan con dichos departamentos.

Los cobros expresados en UF, fueron convertidos a pesos tomando de referencia el valor de la UF del día 13 de febrero del 2013, equivalente a \$ 22.814,05.

³ 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° 01/2013 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 BCI NOVA	CMR
BANCO CONDELL	COOPEUCH
BANCO CREDICHILE	CORONA
BANCO DE CHILE	DIJON
BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	HITES
BANCO DEL DESARROLLO	LA POLAR
BANCO DEL ESTADO	MAS EASY
BANCO FALABELLA	MAS JUMBO
BANCO PARIS	MAS PARIS
BANCO SANTANDER	PRESTO
BANEFÉ	RIPLEY
CORPBANCA	SALCOBRAND
SCOTIABANK	TRICOT
T BANK	UNIMARC



Boletín N° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

V. Principales Resultados.

¿Cuánto puede costar un avance de \$100.000 en 12 cuotas?

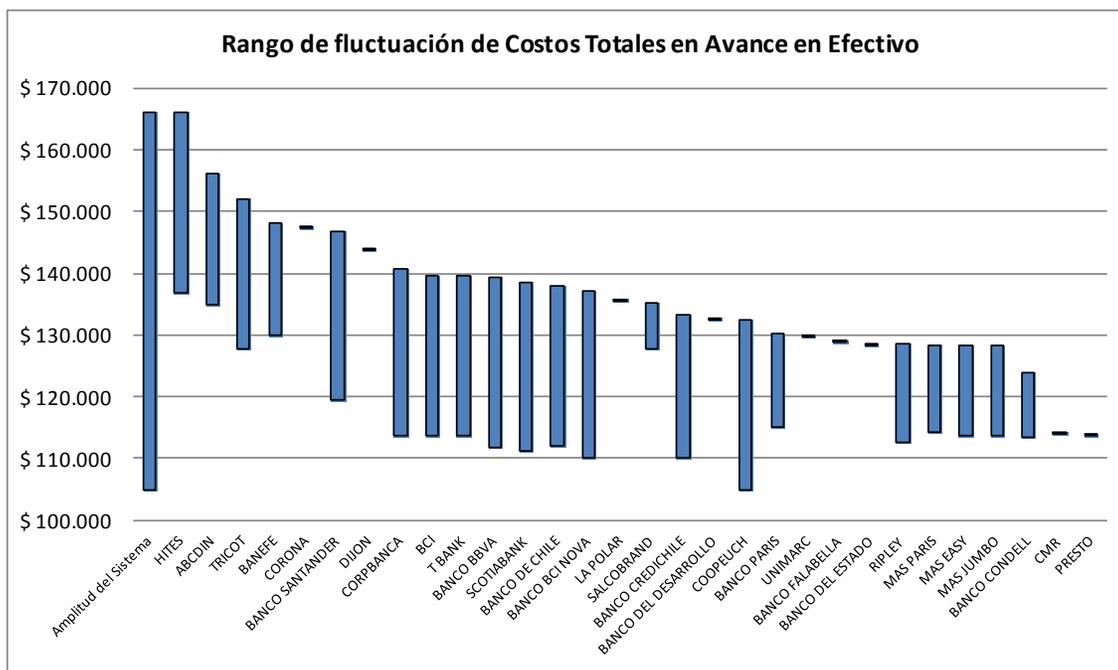
Considerando todas las instituciones estudiadas, el Costo Total del Crédito puede ir desde los \$104.935.- hasta los \$166.026.-, con una diferencia de \$61.092.- o un incremento de 58,2% en relación al menor valor de la muestra.

En una misma institución la mayor amplitud se observa en Hites, donde dependiendo del tipo de cliente, acceder a las mejores condiciones crediticias implica ahorrarse hasta \$29.099. (Ver Anexo 3)

La menor Carga Anual Equivalente (CAE) fue de 9,09% con un Costo Total el Crédito (CTC) \$104.935.- (Coopeuch), seguido de 18,87% con un Costo Total de \$110.117.- (Credichile) y 18,86% con un Costo Total de \$110.171.- (BCI Nova).

Los máximos costos totales observados fueron \$166.026.- (Hites), \$156.177.- (Abcdin), \$152.073.- (Tricot), en tanto las mayores Cargas Anuales Equivalentes (CAE) fueron 108,43% (Hites), 99,17% (Tricot)⁴ y 93,9% (Abcdin).

Grafico 1: Costos total de un avance en efectivo por \$100.000 en 12 meses



Fuente: Sernac.

⁴ La Carga Anual Equivalente máxima de Tricot fue estimada considerando el pago integral del cargo por evaluación de la transacción en la primera cuota.



Boletín N° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

¿Cuánto puede costar comprar uniformes escolares por \$100.000 en 12 cuotas con tarjeta de crédito?

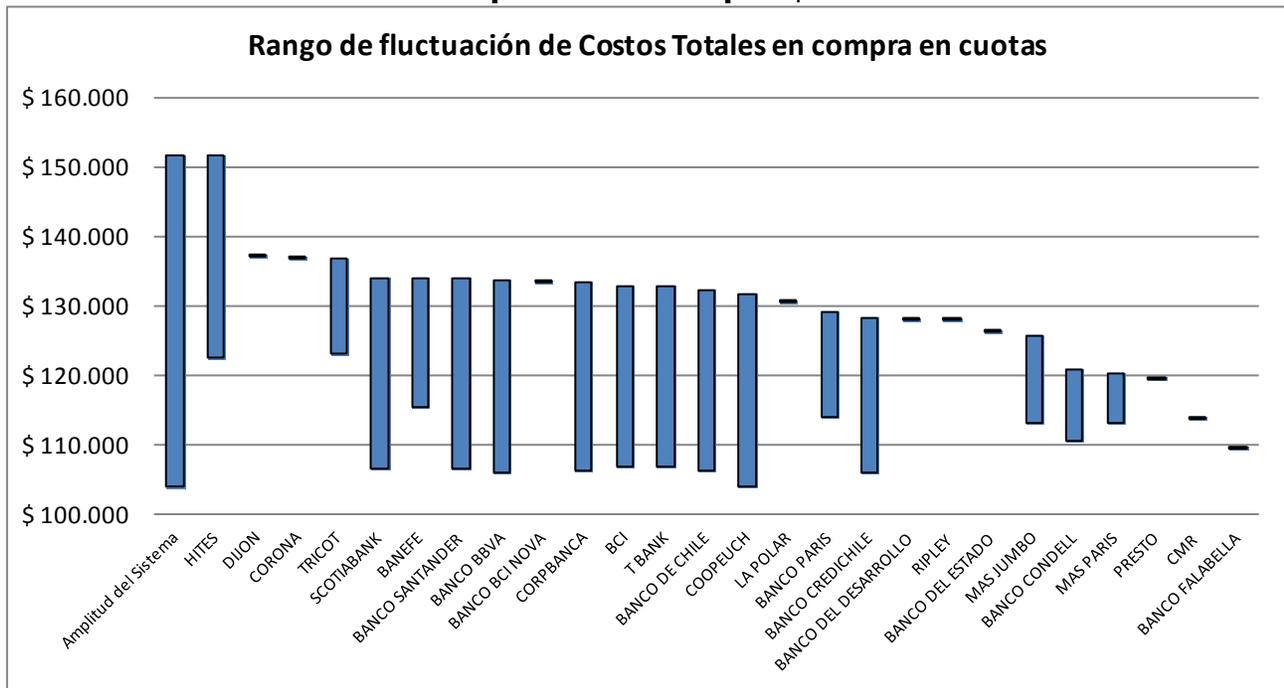
Para despejar esta pregunta se estimaron los Costos Totales y Carga Anual Equivalente que tendría realizar una compra en cuotas en los departamentos de vestuario con tarjeta de crédito.

Los mínimos valores para Costo Total del crédito y Carga Anual Equivalente del sistema se observaron en Coopeuch \$103.945 (7,23%), Banco BBVA \$105.944 (10,83%) y Banco Credichile \$106.011 (10,95%) (Ver Anexo 4)

Los mayores valores máximos para Costo Total del Crédito estimados fueron \$151.629.- (Hites), \$137.288.- (Dijon) y \$137.025.- (Corona), en tanto las Cargas Anuales Equivalente más altas observadas fueron 85,06% (Hites), 64,28% (Corona), 63,81% (Tricot).

En una misma institución la mayor amplitud se observa en Hites, donde dependiendo del tipo de cliente, acceder a las mejores condiciones crediticias implica ahorrarse hasta \$29.231. (Ver grafico 1)

Grafico 1: Costos total de compra en cuotas por \$100.000 en 12 meses



Fuente: Sernac.

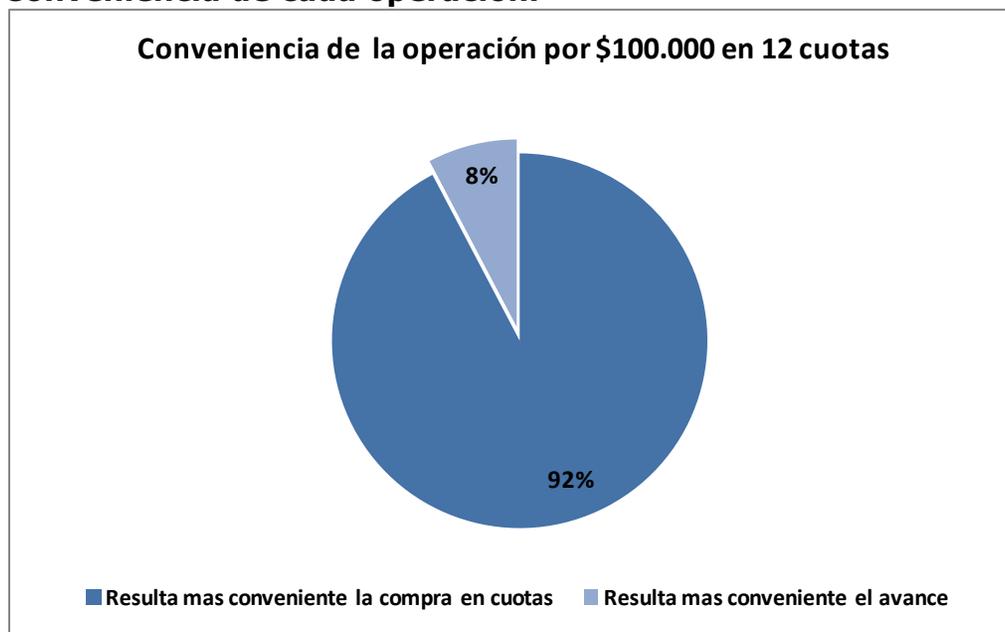


Boletín N° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

¿Qué resulta más conveniente, realizar un avance en efectivo o una compra en cuotas por \$100.000 en 12 meses usando la misma tarjeta de crédito?

Se compararon los costos totales por avance en efectivo y compra en cuotas de 15 tarjetas bancarias y 11 tarjetas no bancarias que permitían realizar compras en el departamento de vestuario de la misma tienda.

Grafico 3: Conveniencia de cada operación.



Fuente: Sernac.

En el mayor porcentaje de los casos (92%) resultó más conveniente al usar la misma tarjeta, realizar una compra en cuotas en lugar de un avance en efectivo. Pudiendo ahorrarse hasta \$19.451.- (Banco Falabella) \$14.529.- (Hites) y \$14.373.- (Banefe).

Las instituciones en las que resultó más conveniente al usar la misma tarjeta realizar un avance en efectivo en lugar de realizar la compra en cuotas pudiendo ahorrar en las condiciones más favorables \$ 23.565.- (BCI Nova), \$15.576.- (Ripley), \$5.686.- (Presto).

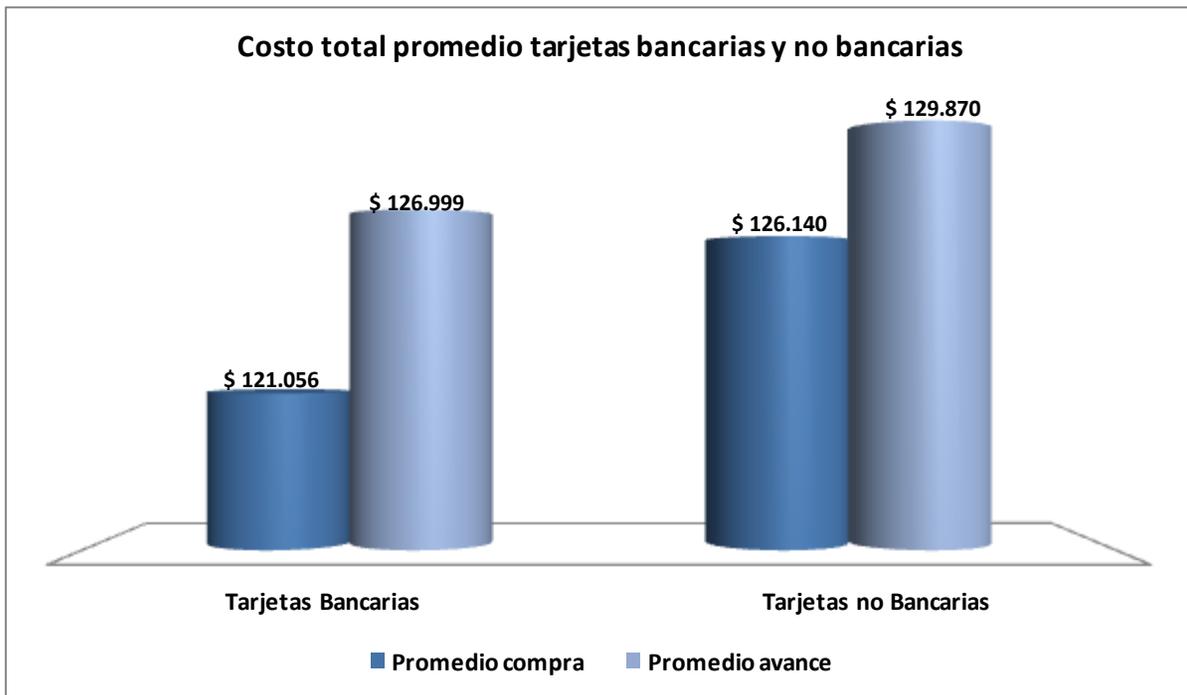


Boletín N° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

¿Qué resulta más conveniente usar la tarjeta del banco o la no bancaria?

Para responder esta pregunta se determinaron los costos totales promedio del avance y la compra en cuota usando tarjetas bancarias y tarjetas no bancarias. Se observó un ahorro promedio de \$5.084.- usando las tarjetas bancarias para comprar en cuotas, de \$2.871.- en el caso del avance en efectivo (Ver grafico 4 y Anexo 5).

Grafico4: Costos Totales promedios avance y compra en cuotas con tarjetas bancarias y no bancarias.



Fuente: Sernac.



Boletín N° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

Tasas de interés

En un 46,7% de las tarjetas, se observaron tasas de interés diferenciadas para compras en cuotas y avances en efectivo.

La tasa de interés más baja detectada fue de 6,48% en compras y avances (Coopeuch), mientras que la más alta fue de 57,12% en compras y avance (Scotiabank).

En ningún caso las tasas máximas alcanzaron la Tasa máximo convencional del período equivalente a 57,21%.

Comisiones por evento o comisiones variables

Adicionalmente las empresas emisoras de tarjetas de crédito, cobran comisiones especiales⁵, asociadas a la utilización de determinados productos o servicios, tales como comisión por compras, comisión por avance en efectivo en una o más cuotas, comisión por compras internacionales, comisión por avances internacionales, etc.

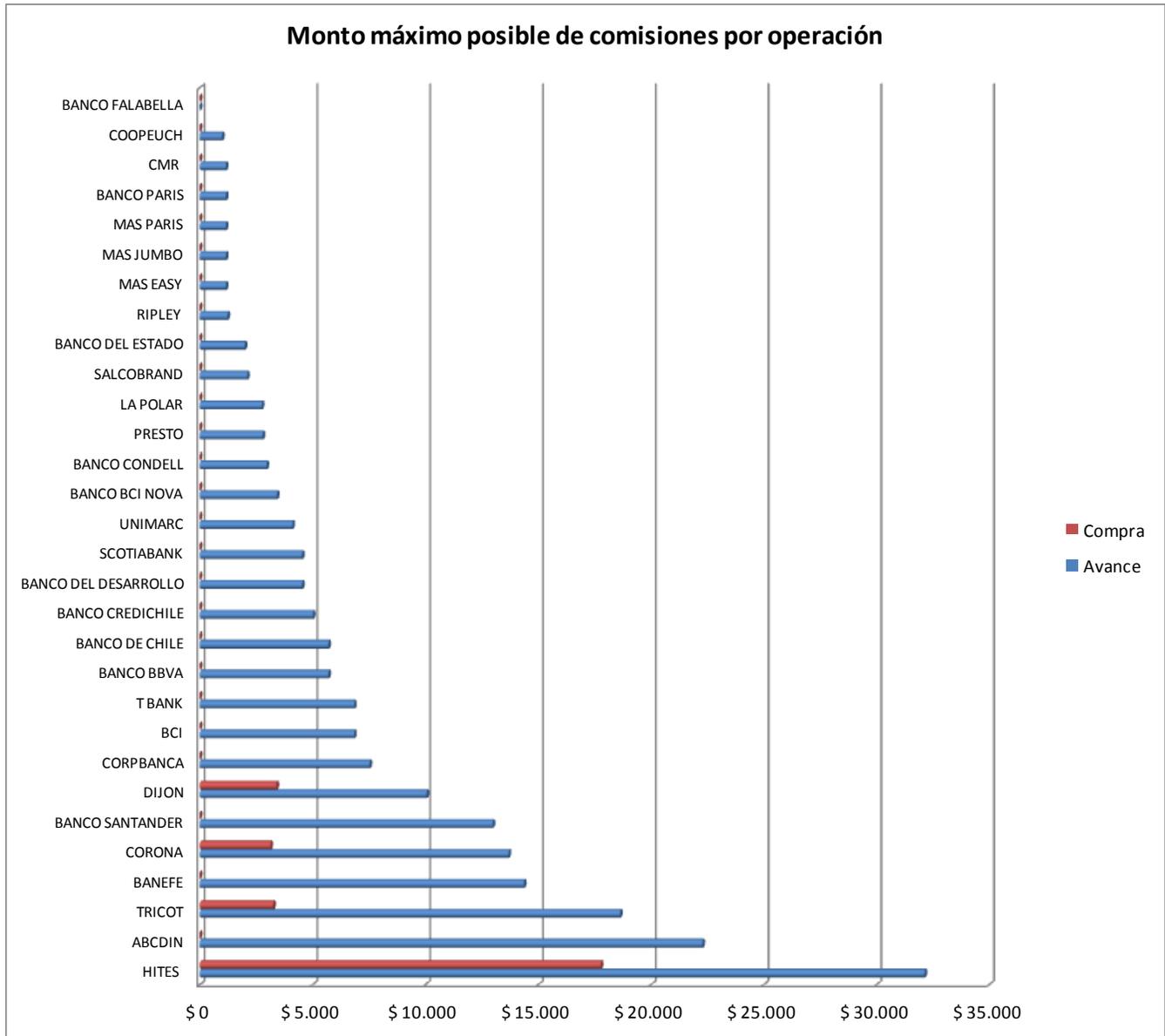
En este caso los máximos montos posibles por concepto de comisiones variables para avance y compra fueron \$32.138.- y \$17.779.- respectivamente observados en Hites, en tanto Banco Falabella no realiza cobros por esos conceptos. (Ver grafico 5, Anexo 1 y 2)

⁵ 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° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

Grafico 5: Total de cargos asociados a las operaciones de avance y compra en cuotas (valores de acuerdo a las estimaciones del ejemplo).



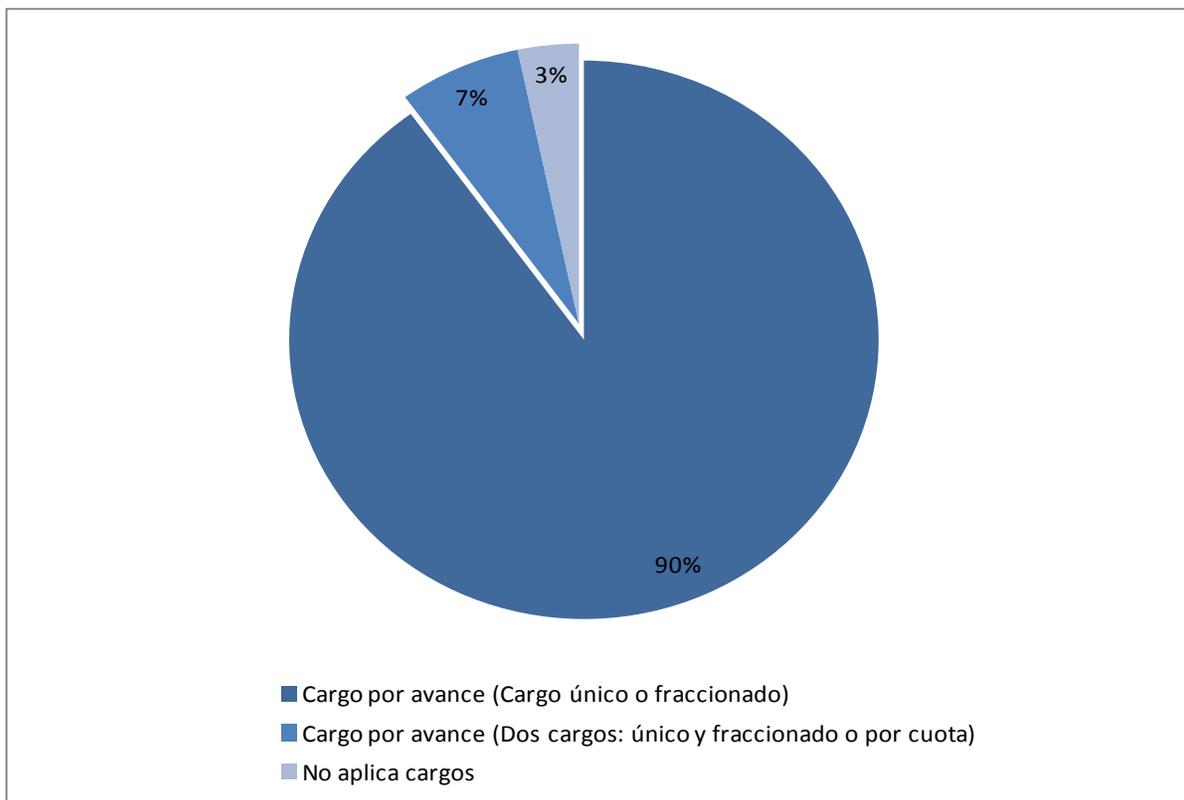
Fuente: Sernac.



Boletín N° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

De la 30 tarjetas de crédito estudiadas, 27 (90%) realizan cobro de comisión por avance el cual se aplica por una sola vez en la primera cuota (en 25 tarjetas), y en dos de ellas aplica dicho cargo dividido en el número de cuotas pactadas. Existen además dos tarjetas que aplican cargos bajo ambas modalidades simultáneamente, es decir, un cargo aplicado por única vez más otro adicional que puede ser fraccionado o por cuota. Finalmente existe sólo una entidad que no realiza ningún cargo adicional por la operación. (Ver gráfico 6, Anexo 1 y 2)

Gráfico 6: Porcentaje de tarjetas según modalidad de cobro de comisiones para operaciones de avance.



Fuente: Sernac.

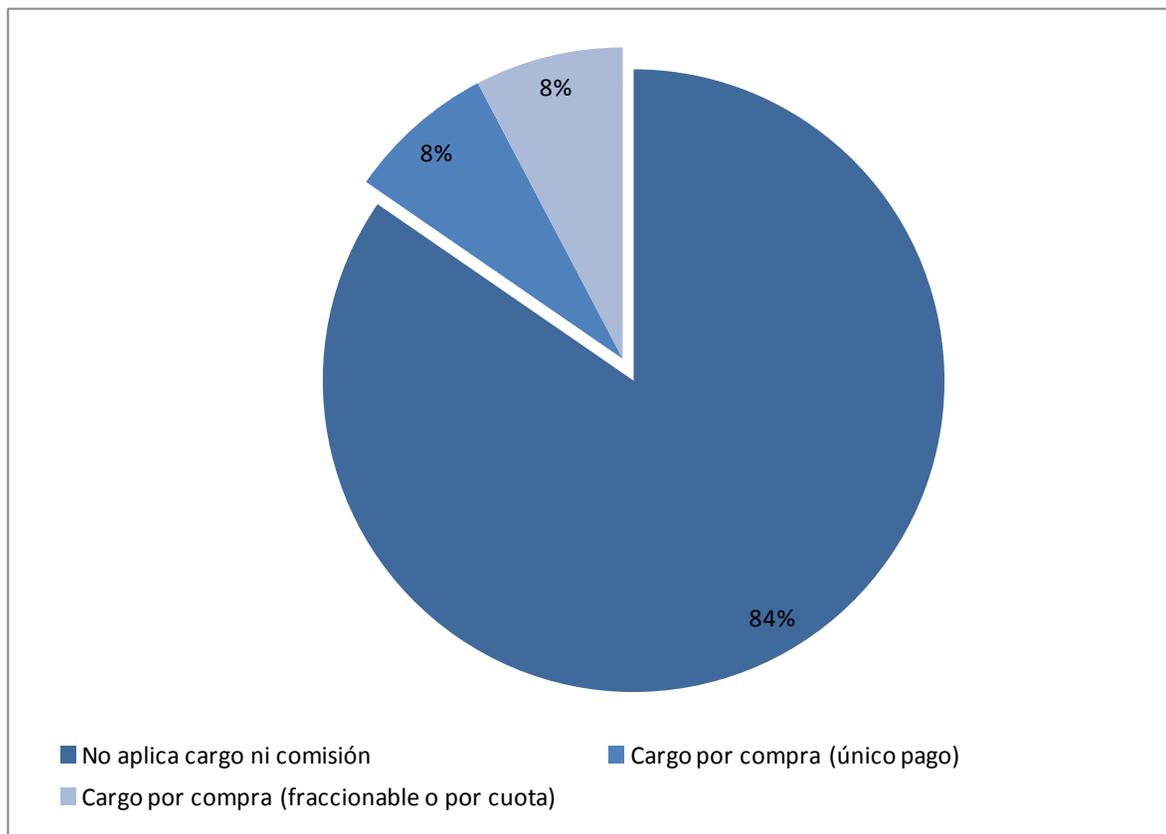
De las 26 tarjetas que permitían hacer compras en los departamentos de vestuario solo 2 (8%) efectúan cargos por compra pagaderos en una única oportunidad, 2 (8%) aplican cargos igualmente asociados a la compra en cuotas pero divididos según el número de



Boletín N° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

cuotas pactadas y 22 (84%) no realizan ningún tipo de cobro adicional por la operación. (Ver grafico 7, Anexo 1 y 2)

Grafico 7: Porcentaje de tarjetas según modalidad de cobro de comisiones para operaciones de compras en cuotas.



Fuente: Sernac.



Boletín N° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

Algunas consideraciones sobre las comisiones o cargos variables⁶

Compra en cuotas

- Hites presenta un cargo fraccionable por compra en tienda en línea vestuario que fluctúa de 0UF a 0,7793UF.
- Dijon presenta un cargo de administración por compra en cuotas de 0,149UF, dividido en el número de cuotas.
- Corona presenta un gasto fijo línea vestuario máximo por compra de \$3.137 cargada en la primera cuota. No se especifica el mínimo cargo posible.
- Tricot presenta una comisión por venta en tiendas de 0,143UF para contratos firmados hasta el 04/03/2012, para contratos posteriores no se especifica cobro.

Avance en efectivo

La mayoría de las entidades analizadas presentan al menos una comisión por operaciones de avances en efectivo, no obstante los siguientes casos presentan una comisión adicional o bien diferentes modalidades de cobro.

- Hites presenta un cargo fraccionable por periodo que fluctúa de 0UF hasta 1,2755UF adicional a un cargo unitario por avance cuyo valor máximo es de 0,1332UF. No se especifica el mínimo.
- Abcdin presenta un cargo por transacción de avance de 0,1354 UF, cargado en la primera cuota y un cargo de "administración variable mensual" de \$1.600.- por cuota.
- Tricot presenta un cargo por evaluación de la transacción de avance llamado "Servicio de evaluación de Avance en efectivo" que fluctúa entre 0,20425UF y 0,817UF pudiendo ser pagado íntegramente en la primera cuota o en forma fraccionada y cobrada según el número de cuotas pactadas.
- Dijon presenta un cargo de administración por avance en cuotas de 0,441UF por cada transacción, dividido en el número de cuotas pactadas.

⁶ 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° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

VI. Conclusiones

La tasa de interés es solo uno de los factores que determinará el monto de la cuota y el valor final a pagar, cobrando relevancia en este tipo de productos el monto cobrado por concepto de comisiones⁷.

Se observaron tasas de interés diferenciadas para compra en cuotas y avance en efectivo en un 46,7% de las tarjetas incluidas. Los valores fluctuaron entre un 6,48% en compra y avance (Coopeuch), mientras que la más alta fue de un 57, 12% en compras y avance (Scotiabank).

En ningún caso las tasas máximas alcanzaron la Tasa de Interés Máximo Convencional del periodo equivalente a 57,21%.

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 mínimo costo total para la compra en cuotas fue \$103.945.- (Coopeuch) y el máximo valor posible fue \$151.629.- (Hites) con una diferencia de \$47.685.- o un 45,9% de incremento en relación al menor valor de la muestra. En tanto que El Costo Total del Crédito (CTC) para avance en efectivo por \$100.000 fluctuó entre \$104.935.- (Coopeuch) y \$166.026.- (Hites) con una diferencia de \$61.092 o un 58,2% de incremento respecto del menor valor.

Dentro de una misma institución la mayor amplitud o rango de costo total del crédito se observa en Hites que dependiendo de las características en que se efectúe la operación, al acceder a las mejores condiciones crediticias, puede llegar a verificarse un ahorro de hasta \$29.099.- al realizar un avance y de \$29.231.- para el caso de compras en cuotas.

El promedio del Costo Total del Crédito (CTC) para avance en efectivo por \$100.000.- fue de \$128.725.-, es decir un 28,7% superior al monto solicitado. En tanto que, para las compras en cuotas fue de \$123.207.-, es decir un 23,2% superior al monto solicitado.

Al comparar el avance en efectivo con la compra en cuotas, usando la misma tarjeta de crédito, es posible observar en 92% de los casos resultó más conveniente realizar una compra en cuotas en lugar de un avance en efectivo. Pudiendo ahorrarse hasta \$19.451.- Las instituciones en las que puede resultar más conveniente realizar avance son 3 (BCI Nova, Ripley y Presto).

⁷ 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° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

El costo total promedio de las tarjetas bancarias resultó ser inferior al de las tarjetas no bancarias pudiendo representar un ahorro de \$5.084.- en compras y de \$2.871.- para avances. La alternativa cuyo costo total promedio resultó ser menor fue entonces la compra en cuotas con tarjeta bancaria.

La diversidad de información asociada a tasas y comisiones, así como la combinación de estas, dificulta 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, el que debe ser correctamente informado de acuerdo a sus atributos y condiciones. Del mismo modo, resulta ventajoso comparar 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.



Boletín N° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

VII. Anexos

ANEXO1: Tasas y comisiones por operación para avance en efectivo en cuotas.

TARJETA NACIONAL	TASA ANUAL		COMISION POR AVANCE ⁸		COMISION FRACCIONABLE O POR CUOTA ⁹	
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo
SCOTIABANK	11,28%	57,12%	\$ 4.540	\$ 4.540	\$ 0	\$ 0
CORONA	57,00%	57,00%	\$ 13.688	\$ 13.688	\$ 0	\$ 0
HITES	57,00%	57,00%	\$ 3.039	\$ 3.039	\$ 0	\$ 2.425
BANEFE	26,76%	57,00%	\$ 14.373	\$ 14.373	\$ 0	\$ 0
ABCDIN	21,92%	57,00%	\$ 3.089	\$ 3.089	\$ 1.600	\$ 1.600
DIJON	57,00%	57,00%	\$ 0	\$ 0	\$ 838	\$ 838
BANCO BBVA	10,08%	56,76%	\$ 5.704	\$ 5.704	\$ 0	\$ 0
BANCO BCI NOVA	11,52%	56,76%	\$ 3.422	\$ 3.422	\$ 0	\$ 0
TRICOT	39,48%	56,28%	\$ 0	\$ 18.639	\$ 207	\$1.553
CORPBANCA	10,32%	56,04%	\$ 7.529	\$ 7.529	\$ 0	\$ 0
SALCOBRAND	43,92%	55,92%	\$ 2.103	\$ 2.103	\$ 0	\$ 0
LA POLAR	55,80%	55,80%	\$ 2.750	\$ 2.750	\$ 0	\$ 0
BCI	11,52%	55,29%	\$ 6.844	\$ 6.844	\$ 0	\$ 0
T BANK	11,52%	55,29%	\$ 6.844	\$ 6.844	\$ 0	\$ 0
BANCO DE CHILE	10,68%	54,24%	\$ 5.704	\$ 5.704	\$ 0	\$ 0
COOPEUCH	6,48%	53,30%	\$ 990	\$ 990	\$ 0	\$ 0
BANCO FALABELLA	49,32%	49,32%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
BANCO PARIS	23,88%	49,20%	\$ 1.160	\$ 1.160	\$ 0	\$ 0
BANCO DEL DESARROLLO	47,88%	47,88%	\$ 4.540	\$ 4.540	\$ 0	\$ 0
BANCO CREDICHILE	10,20%	47,88%	\$ 4.107	\$ 5.019	\$ 0	\$ 0
RIPLEY	19,68%	46,44%	\$ 1.234	\$ 1.234	\$ 0	\$ 0
MAS PARIS	22,56%	46,20%	\$ 1.160	\$ 1.160	\$ 0	\$ 0
MAS EASY	21,60%	46,20%	\$ 1.160	\$ 1.160	\$ 0	\$ 0
MAS JUMBO	21,60%	46,20%	\$ 1.160	\$ 1.160	\$ 0	\$ 0
BANCO DEL ESTADO	45,36%	45,36%	\$ 2.000	\$ 2.000	\$ 0	\$ 0
UNIMARC	44,28%	44,28%	\$ 4.107	\$ 4.107	\$ 0	\$ 0
BANCO CONDELL	17,94%	35,88%	\$ 2.966	\$ 2.966	\$ 0	\$ 0
BANCO SANTANDER	33,48%	33,48%	\$ 12.990	\$ 12.990	\$ 0	\$ 0
CMR	22,56%	22,56%	\$ 1.160	\$ 1.160	\$ 0	\$ 0
PRESTO	19,46%	19,46%	\$ 2.795	\$ 2.795	\$ 0	\$ 0

Los datos fueron ordenados de mayor a menor tasa de interés máxima.

⁸ Se refiere a la comisión cobrada por cada operación o giro, generalmente cargada en la primera cuota.

⁹ Se refiere a la comisión cobrada por operación dividida en el número de cuotas o al cargo por cuota en el caso de Abcdin.



Boletín N° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

ANEXO 2: Tasas y comisiones por operación para compra en cuotas

TARJETA NACIONAL	TASA ANUAL		COMISION POR COMPRA ¹⁰		COMISION FRACCIONABLE O CARGO POR CUOTA ¹¹	
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo
SCOTIABANK	11,28%	57,12%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
BANEFE	26,76%	57,00%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
BANCO SANTANDER	11,28%	57,00%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
CORONA	57,00%	57,00%	\$ 3.137	\$ 3.137	\$ 0	\$ 0
DIJON	57,00%	57,00%	\$ 0	\$ 0	\$ 283	\$ 283
HITES	38,40%	56,94%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 1.482
BANCO BBVA	10,08%	56,76%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
BANCO BCI NOVA	56,76%	56,76%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
TRICOT	39,48%	56,28%	\$ 0	\$ 3.262	\$ 0	\$ 0
CORPBANCA	10,32%	56,04%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
BCI	11,52%	55,29%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
T BANK	11,52%	55,29%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
BANCO DE CHILE	10,68%	54,24%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
COOPEUCH	6,48%	53,30%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
LA POLAR	52,20%	52,20%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
BANCO PARIS	23,88%	49,20%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
BANCO DEL DESARROLLO	47,88%	47,88%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
BANCO CREDICHILE	10,20%	47,88%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
RIPLEY	47,88%	47,88%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
BANCO DEL ESTADO	45,36%	45,36%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
MAS JUMBO	22,68%	43,80%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
BANCO CONDELL	17,94%	35,88%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
MAS PARIS	22,68%	34,56%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
PRESTO	33,96%	33,96%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
UNIMARC	31,80%	31,80%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
CMR	23,88%	23,88%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
BANCO FALABELLA	16,62%	16,62%	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0

Los datos fueron ordenados de mayor a menor tasa de interés máxima.

¹⁰ Corresponde a la comisión cobrada por cada compra generalmente cargada en la primera cuota.

¹¹ Se refiere a la comisión cobrada por operación dividida en el número de cuotas pactadas.



Boletín N° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

ANEXO 3: Carga anual Equivalente y Costo Total del Crédito para avance por \$100.000 en cuotas.

TARJETA NACIONAL	CAE		CTC	
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo
HITES	64,07%	108,43%	\$ 136.927	\$ 166.026
ABCDIN	60,93%	93,90%	\$ 134.958	\$ 156.177
TRICOT	47,90%	99,17%	\$ 127.711	\$ 152.073
BANEFE	57,75%	89,46%	\$ 129.853	\$ 148.261
CORONA	87,83%	87,83%	\$ 147.577	\$ 147.577
BANCO SANTANDER	38,48%	86,18%	\$ 119.605	\$ 146.878
DIJON	73,47%	73,47%	\$ 143.949	\$ 143.949
CORPBANCA	25,89%	72,74%	\$ 113.606	\$ 140.811
BCI	25,71%	70,47%	\$ 113.593	\$ 139.654
T BANK	25,71%	70,47%	\$ 113.593	\$ 139.654
BANCO BBVA	21,93%	69,50%	\$ 111.647	\$ 139.440
SCOTIABANK	20,82%	67,37%	\$ 111.155	\$ 138.504
BANCO DE CHILE	22,54%	66,93%	\$ 111.982	\$ 137.854
BANCO BCI NOVA	18,86%	64,63%	\$ 110.171	\$ 137.159
LA POLAR	62,25%	62,25%	\$ 135.881	\$ 135.881
SALCOBRAND	48,94%	61,03%	\$ 127.856	\$ 135.310
BANCO CREDICHILE	18,87%	58,99%	\$ 110.117	\$ 133.208
BANCO DEL DESARROLLO	57,98%	57,98%	\$ 132.728	\$ 132.728
COOPEUCH	9,09%	56,11%	\$ 104.935	\$ 132.551
BANCO PARIS	26,89%	52,34%	\$ 114.962	\$ 130.166
UNIMARC	53,42%	53,42%	\$ 130.080	\$ 130.080
BANCO FALABELLA	50,12%	50,12%	\$ 129.080	\$ 129.080
BANCO DEL ESTADO	50,18%	50,18%	\$ 128.636	\$ 128.636
RIPLEY	22,82%	49,71%	\$ 112.612	\$ 128.534
MAS PARIS	25,57%	49,32%	\$ 114.197	\$ 128.312
MAS EASY	24,60%	49,32%	\$ 113.643	\$ 128.312
MAS JUMBO	24,60%	49,32%	\$ 113.643	\$ 128.312
BANCO CONDELL	24,45%	42,57%	\$ 113.348	\$ 123.848
CMR	25,57%	25,57%	\$ 114.197	\$ 114.197
PRESTO	25,65%	25,65%	\$ 114.049	\$ 114.049

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



Boletín N° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

ANEXO 4: Carga Anual equivalente y Costo Total del crédito por compra en 12 cuotas

TARJETA NACIONAL	CAE		CTC	
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo
HITES	39,19%	85,06%	\$ 122.398	\$ 151.629
DIJON	63,16%	63,16%	\$ 137.288	\$ 137.288
CORONA	64,28%	64,28%	\$ 137.025	\$ 137.025
TRICOT	40,27%	63,81%	\$ 123.051	\$ 136.696
SCOTIABANK	12,03%	57,93%	\$ 106.615	\$ 133.964
BANEFE	27,53%	57,81%	\$ 115.480	\$ 133.888
BANCO SANTANDER	12,03%	57,81%	\$ 106.615	\$ 133.888
BANCO BBVA	10,83%	57,57%	\$ 105.944	\$ 133.737
BANCO BCI NOVA	57,57%	57,57%	\$ 133.737	\$ 133.737
CORPBANCA	11,07%	56,85%	\$ 106.078	\$ 133.282
BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	12,27%	56,10%	\$ 106.749	\$ 132.810
T BANK	12,27%	56,10%	\$ 106.749	\$ 132.810
BANCO DE CHILE	11,43%	55,05%	\$ 106.279	\$ 132.150
COOPEUCH	7,23%	54,10%	\$ 103.945	\$ 131.561
LA POLAR	53,00%	53,00%	\$ 130.873	\$ 130.873
BANCO PARIS	24,65%	50,00%	\$ 113.802	\$ 129.006
BANCO CREDICHILE	10,95%	48,68%	\$ 106.011	\$ 128.188
BANCO DEL DESARROLLO	48,68%	48,68%	\$ 128.188	\$ 128.188
RIPLEY	48,68%	48,68%	\$ 128.188	\$ 128.188
BANCO DEL ESTADO	46,15%	46,15%	\$ 126.636	\$ 126.636
MAS JUMBO	23,45%	44,59%	\$ 113.106	\$ 125.679
BANCO CONDELL	18,70%	36,66%	\$ 110.382	\$ 120.883
MAS PARIS	23,45%	35,34%	\$ 113.106	\$ 120.093
PRESTO	34,74%	34,74%	\$ 119.734	\$ 119.734
CMR	24,65%	24,65%	\$ 113.802	\$ 113.802
BANCO FALABELLA	17,38%	17,38%	\$ 109.629	\$ 109.629

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.



Boletín N° 01/2013 Tarjetas de Crédito: Avance en efectivo y compra en cuotas con tarjeta de crédito

ANEXO 5: Diferencias de costos totales promedios entre tarjetas Bancarias y no Bancarias dependiendo de la operación.

	Tarjetas Bancarias	Tarjetas no Bancarias	Δ Entre tarjeta bancaria y no bancaria	% ahorro en relación al monto liquidado solicitado
Promedio compra	\$ 121.056	\$ 126.140	\$ 5.084	5,1%
Promedio avance	\$ 126.999	\$ 129.870	\$ 2.871	2,9%
Δ Entre avance y compra	\$ 5.942	\$ 3.730		
% ahorro en relación al total solicitado	5,9%	3,7%		