

Seguro de desgravamen

“Seguro de desgravamen Asociado a créditos de consumo”

(Bancos, Cajas de Compensación, Compañías de Seguros de Vida y, Cooperativas de Ahorro y Crédito)

Marzo – 2012

Seguro de desgravamen

I. Introducción

Continuando con la línea investigativa sobre productos financieros dirigidos a los consumidores, el Servicio Nacional del Consumidor ha querido dar a conocer información al mes de marzo de 2012, del costo de los seguros de desgravamen asociados a un crédito de consumo, de manera de orientar la toma de decisiones de los consumidores del país. La compra de dicho seguro depende de la voluntad expresa del deudor, quien puede obtener un crédito de consumo sin el pago de ningún producto adicional.

Cuadro 1: Instituciones Investigadas			
Bancos		Cajas de Compensación	
1	Banefe (Banco Santander) (*)	22	18 de Septiembre
2	BBVA	23	Gabriela Mistral
3	Bice	24	La Araucana
4	Condell	25	Los Andes
5	Banco Consorcio	26	Los Héroes
6	Corpbanca	Compañías de Seguros	
7	Credichile (*)	27	Bice Vida (*)
8	BCI	28	Chilena Consolidada (*)
9	De Chile	29	Corpvida (*)
10	Banco Estado	30	Cruz del Sur (*)
11	Del Desarrollo	31	Euroamerica (*)
12	Express (BBVA) (*)	32	ING Vida (*)
13	Falabella	33	Mapfre (*)
14	Itaú Chile	34	Metlife (*)
15	BCI Nova	35	Penta Vida (*)
16	París (*)	36	Principal (*)
17	Ripley (*)	37	Ohio Nacional (*)
18	Santander	38	Renta Nacional (*)
19	Scotiabank	39	Vida Security (*)
20	Security	Cooperativas de Ahorro y Crédito	
21	Tbanc	40	Capual (*)
		41	Coocretal (*)
		42	Coopeuch
		43	Detacoop (*)
		44	Oriencoop

Fuente: Sernac.

(*) Sin información de seguro de desgravamen.

Seguro de desgravamen

El informe se sustenta en información disponible a público en páginas web de la población en estudio, a saber, Bancos, Cajas de Compensación, Compañías de Seguros de Vida y Cooperativas de Ahorro y Crédito (Ver Cuadro 1). No obstante, dada la falta de información sobre el particular, la muestra del estudio se redujo considerablemente.

La recolección de antecedentes se efectuó entre el 14 y el 16 de marzo de 2012.

 <p>SERNAC Gobierno de Chile</p>	<p>Página 4 de 14</p>	
<p align="center">Seguro de desgravamen</p>		

II. Principales resultados

⇒ Descripción y características del seguro de desgravamen

El seguro de desgravamen cubre ante el fallecimiento del asegurado el saldo insoluto total de la deuda vigente, mantenida con el proveedor del crédito. La compañía aseguradora pagará el saldo de la deuda del asegurado, en caso de fallecimiento por cualquier causa, salvo algunas situaciones denominadas exclusiones, las que podrían ser por ejemplo: suicidio o su intento, guerra internacional, guerra civil, participación en motín o conmoción contra el orden público.

Los consumidores deben tener presente, que de acuerdo a la normativa vigente, los seguros asociados a un crédito de consumo, son voluntarios y, por tanto, no están obligados a pagar por ellos.

✓ Modalidades de cobro de las empresas

Existen dos bancos (BCI y Tbank) con tarifas para dos opciones de seguro de desgravamen: Desgravamen normal y desgravamen doble capital (en caso de fallecimiento, la compañía aseguradora entrega a sus beneficiarios legales el mismo monto en dinero a cubrir por la deuda existente). Por lo tanto, en el estudio se identificarán los siguientes nombres para indicar a qué modalidad corresponden:

- BCI 1: Desgravamen normal
- BCI 2: Desgravamen doble capital
- Tbank 1: Desgravamen normal
- Tbank 2: Desgravamen doble capital

Además, Condell tiene cuatro modalidades de comercialización de su seguro de desgravamen: Trabajadores dependientes e independientes, y con o sin aval. Así, en el estudio se identificarán los siguientes nombres para indicar a qué modalidad corresponden:

- Condell 1: Sin aval – dependiente
- Condell 2: Con aval – dependiente
- Condell 3: Sin aval – independiente
- Condell 4: Con aval – independiente

Cabe señalar que Banco Itaú informa que no cobra prima a sus clientes.

Seguro de desgravamen

Finalmente, las cajas de compensación fijan una tarifa para sus clientes activos (trabajadores) y otra para sus clientes pensionados; así, identificaremos a:

- La Araucana 1: Afiliados activos
- La Araucana 2: Afiliados pensionados
- Los Andes 1: Afiliados activos
- Los Andes 2: Afiliados pensionados
- Gabriela Mistral 1: Afiliados activos
- Gabriela Mistral 2: Afiliados pensionados
- Los Héroes 1: Afiliados activos
- Los Héroes 2: Afiliados pensionados
- 18 de Septiembre 1: Afiliados activos
- 18 de Septiembre 2: Afiliados pensionados

⇒ Rango de fluctuación de tarifas

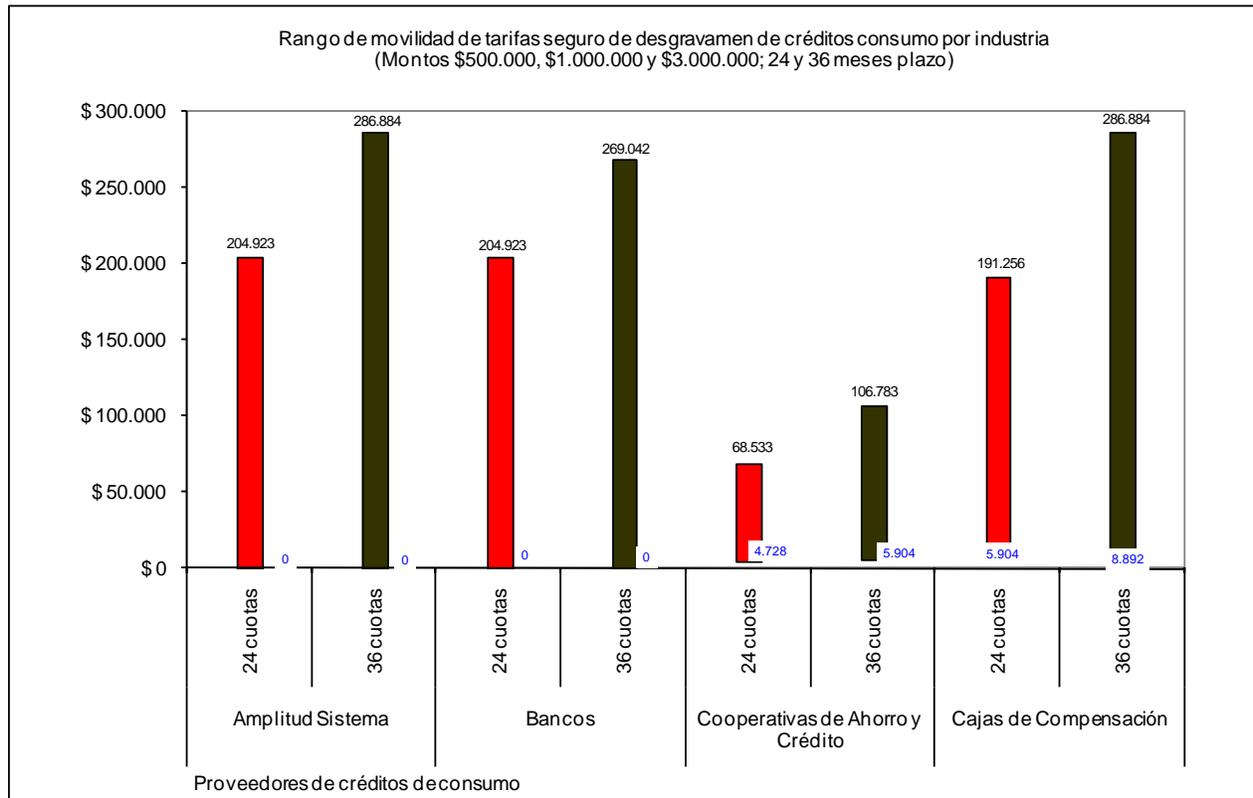
Como antecedente referencial y en función de créditos de consumo de \$500.000, \$1.000.000 y \$3.000.000 convenidos a 24 meses plazo, la prima de un seguro de desgravamen podría oscilar entre \$0 (Banco Itaú – sólo para clientes) y \$204.923 (Banco Condell caso 4 – con aval e independiente), lo que refleja una diferencia absoluta de \$204.923. En tanto, para los mismos montos de crédito, pero convenidos a 36 meses plazo, fluctuarían entre \$0 (Banco Itaú – sólo para clientes) y \$286.884 (La Araucana caso 2 – afiliado pensionado), lo que implica una diferencia de \$286.884.

Note que las diferencias relativas se indeterminan, dado que la tarifa mínima es cero.

El gráfico 1 exhibe el rango de amplitud de las primas del seguro de desgravamen.

Seguro de desgravamen

Gráfico 1



Fuente: Sernac.

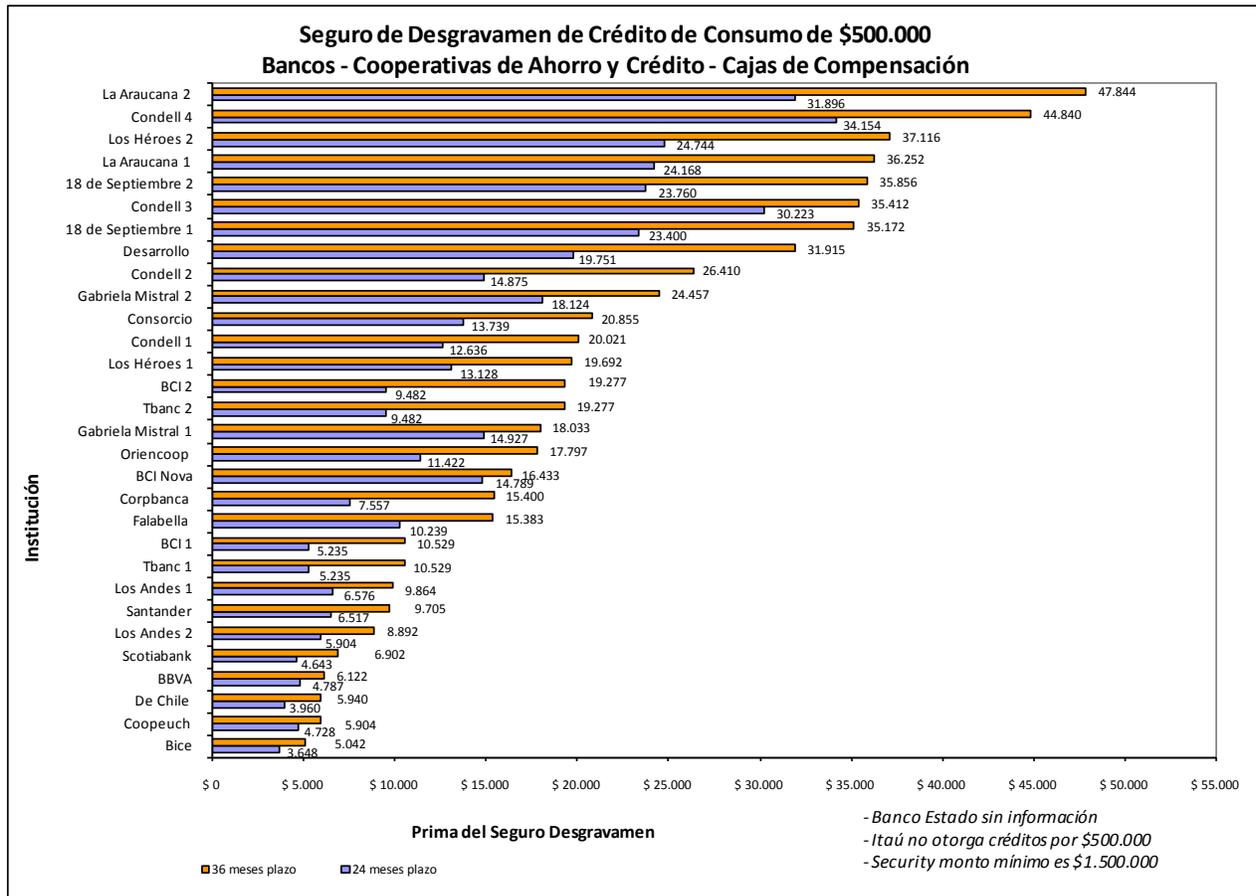
- ✓ Prima a pagar por seguros de desgravamen de créditos de consumo de 500.000, convenidos a 24 ó 36 cuotas

Para créditos de consumo de \$500.000 a 24 meses plazo, la prima del seguro de desgravamen puede oscilar entre \$3.648 (Banco Bice) y \$34.154 (Banco Condell caso 4 – con aval e independiente), lo que implica una diferencia de \$30.506 o bien un 836% de incremento respecto a la prima más baja. Mientras que para el mismo monto de crédito, pero a 36 meses plazo, fluctuaría entre \$5.042 (Banco Bice) y \$47.844 (La Araucana caso 2 – afiliado pensionado), deduciéndose una diferencia de \$42.802 o bien un 849% por sobre la prima menor.

El gráfico 2 exhibe el rango de amplitud de las primas del seguro de desgravamen para este caso.

Seguro de desgravamen

Gráfico 2



Fuente: Sernac.

- ✓ Prima a pagar por seguros de desgravamen de créditos de consumo de \$1.000.000, convenidos a 24 ó 36 cuotas

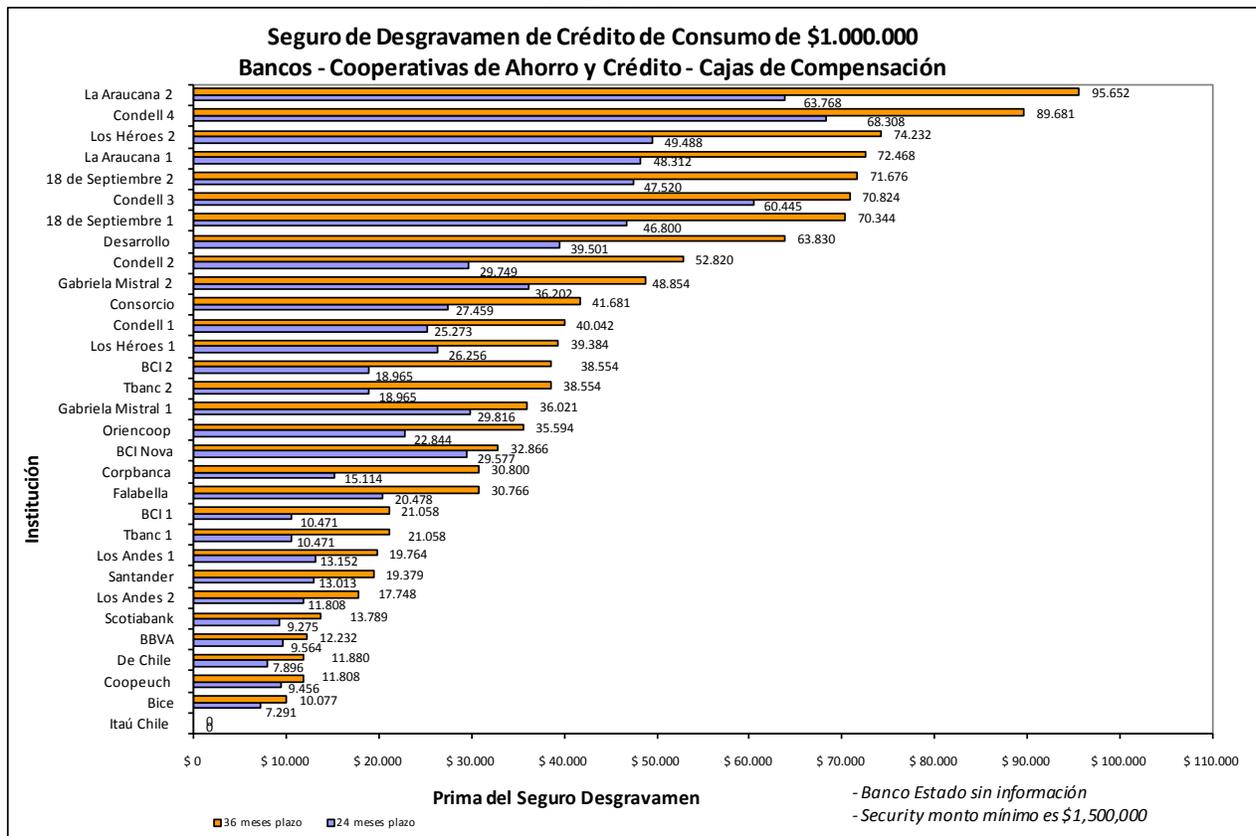
Para créditos de consumo de \$1.000.000 a 24 meses plazo, la prima del seguro de desgravamen puede ir desde \$0 (Banco Itaú – sólo para clientes) hasta \$68.308 (Condell caso 4 – con aval e independiente), lo que implica una diferencia de \$68.308 en términos absolutos. Mientras que para el mismo monto de crédito, pero a 36 meses de plazo, va desde \$0 (Banco Itaú – sólo para clientes) hasta \$95.652 (La Araucana caso 2 – afiliados pensionados), lo que implica una diferencia de \$95.652, en términos absolutos.

Note que las diferencias relativas se indeterminan, dado que la tarifa mínima es cero.

Seguro de desgravamen

El gráfico 3 exhibe el rango de amplitud de las primas del seguro de desgravamen para este caso.

Gráfico 3



Fuente: Sernac.

- ✓ Prima a pagar por seguros de desgravamen de créditos de consumo de \$3.000.000, convenidos a 24 ó 36 cuotas

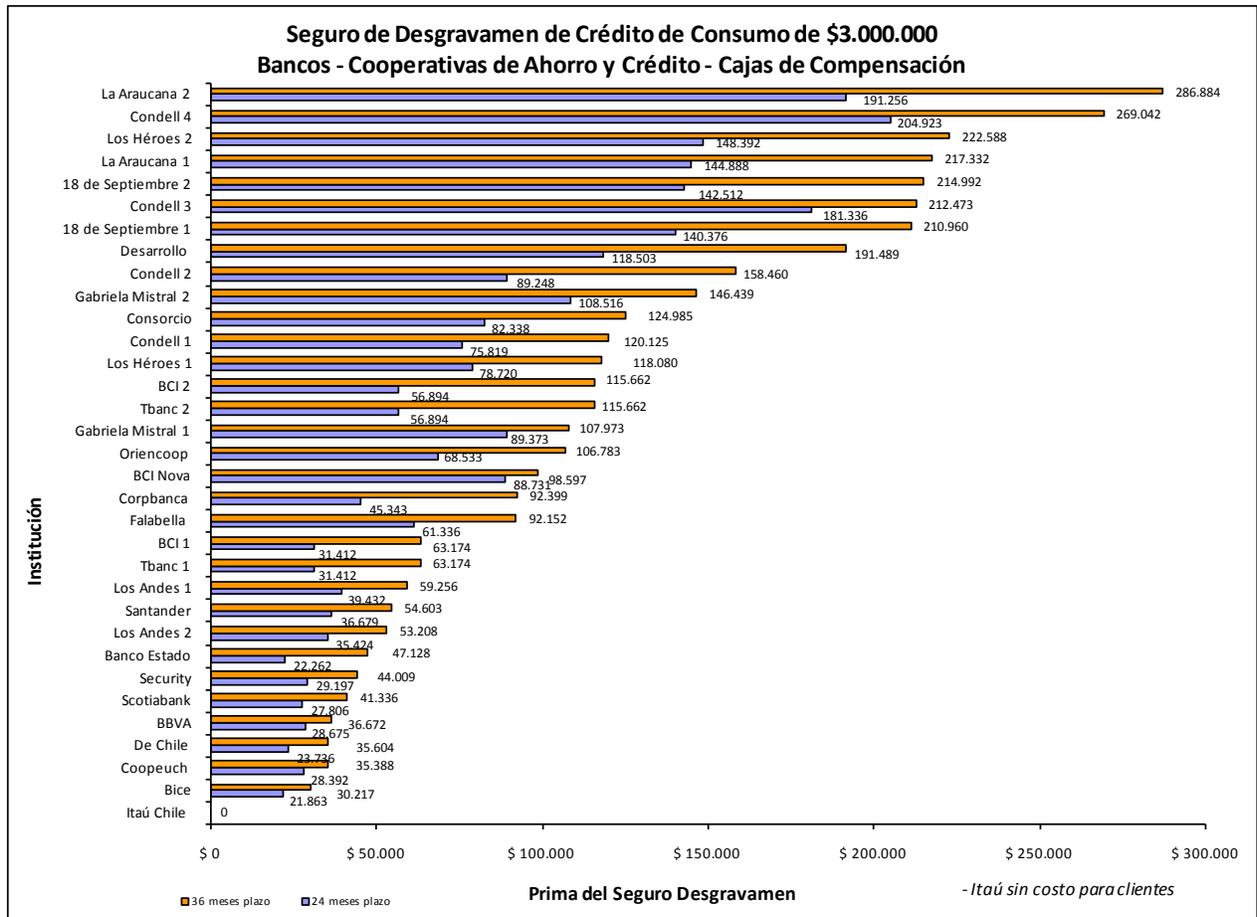
Para créditos de consumo de \$3.000.000 a 24 meses plazo, la prima del seguro de desgravamen puede ir desde \$0 (Banco Itaú – sólo para clientes) hasta \$204.923 (Condell caso 4 – con aval e independiente), lo que implica una diferencia de \$204.923. Mientras que para el mismo monto de crédito, pero a 36 meses de plazo, va desde \$0 (Banco Itaú – sólo para clientes) hasta \$286.884 (La Araucana caso 2 – afiliados pensionados), lo que implica una diferencia de \$286.884.

Seguro de desgravamen

Note que las diferencias relativas se indeterminan, dado que la tarifa mínima es cero.

El gráfico 4 exhibe el rango de amplitud de las primas del seguro de desgravamen para este caso.

Gráfico 4



Fuente: Sernac.

⇒ **Evolución de las primas del seguro de desgravamen asociado a créditos de consumo**

- ✓ Para créditos por \$500 mil, \$1 millón y \$3 millones en 24 meses plazo

Entre octubre 2011 y marzo 2012, se observan algunas variaciones de primas relevantes:

(a) En Banco del Estado, para créditos de \$3 millones, se constató una disminución de la prima del seguro de desgravamen de 35,1%.

(b) En Consorcio se registró un aumento de la prima del seguro de desgravamen que fue de 9,6% en montos de crédito de \$500 mil, y de 9,7% en montos de crédito de \$1 y \$3 millones.

(c) En Corpbanca, se constató una disminución de la prima del seguro de desgravamen de 34,1% en los tres montos de crédito.

(d) En el Banco de Chile, se constató un aumento de prima del seguro de desgravamen de 9,3% para montos de \$500 mil y \$3 millones, y de 8,9% para montos de \$1 millón.

(e) En Caja Los Andes se produjo un aumento de prima del seguro de desgravamen tanto para afiliados trabajadores como pensionados. En el primer caso las primas se incrementaron un 58% en los tres montos de crédito, mientras que en el segundo caso, las primas crecieron un 41% en los tres montos de crédito.

(f) En Caja Los Héroes, se produjo un aumento de prima del seguro de desgravamen para los afiliados pensionados, aproximado al 80% en los tres montos de crédito.

(g) En Banco Santander se detectaron incrementos en las primas del seguro de desgravamen de 52% para montos de crédito de \$500 mil y \$1 millón, y de 43% para montos de crédito de \$3 millones.

El cuadro 2 exhibe la variación de las primas del seguro de desgravamen para este caso:



Seguro de desgravamen

Nombre institución	Monto crédito \$500.000			Monto crédito \$1.000.000			Monto crédito \$3.000.000		
	oct-11	mar-12	Variación	oct-11	mar-12	Variación	oct-11	mar-12	Variación
18 de Septiembre 1	23.256	23.400	0,6%	46.464	46.800	0,7%	139.344	140.376	0,7%
18 de Septiembre 2	23.592	23.760	0,7%	47.184	47.520	0,7%	141.480	142.512	0,7%
Banco Estado	s/i	s/i	s/i	s/i	s/i	s/i	34.289	22.262	-35,1%
BBVA	4.787	4.787	0,0%	9.564	9.564	0,0%	28.675	28.675	0,0%
BCI Nova	14.789	14.789	0,0%	29.577	29.577	0,0%	88.731	88.731	0,0%
BCI 1	5.235	5.235	0,0%	10.471	10.471	0,0%	31.412	31.412	0,0%
BCI 2	9.482	9.482	0,0%	18.965	18.965	0,0%	56.894	56.894	0,0%
Bice	3.648	3.648	0,0%	7.291	7.291	0,0%	21.863	21.863	0,0%
Condell 1	12.636	12.636	0,0%	25.273	25.273	0,0%	75.819	75.819	0,0%
Condell 2	14.875	14.875	0,0%	29.749	29.749	0,0%	89.248	89.248	0,0%
Condell 3	30.223	30.223	0,0%	60.445	60.445	0,0%	181.336	181.336	0,0%
Condell 4	34.154	34.154	0,0%	68.308	68.308	0,0%	204.923	204.923	0,0%
Consorcio	12.530	13.739	9,6%	25.042	27.459	9,7%	75.090	82.338	9,7%
Coopeuch	4.728	4.728	0,0%	9.456	9.456	0,0%	28.392	28.392	0,0%
Corpanca	11.475	7.557	-34,1%	22.949	15.114	-34,1%	68.848	45.343	-34,1%
De Chile	3.624	3.960	9,3%	7.248	7.896	8,9%	21.720	23.736	9,3%
Desarrollo	19.751	19.751	0,0%	39.501	39.501	0,0%	118.503	118.503	0,0%
Falabella	10.239	10.239	0,0%	20.478	20.478	0,0%	61.336	61.336	0,0%
Gabriela Mistral 1	s/i	14.927	s/i	s/i	29.816	s/i	s/i	89.373	s/i
Gabriela Mistral 2	s/i	18.124	s/i	s/i	36.202	s/i	s/i	108.516	s/i
Itaú Chile	n/o	n/o	n/o	0	0	0,0%	0	0	0
La Araucana 1	24.024	24.168	0,6%	48.024	48.312	0,6%	144.024	144.888	0,6%
La Araucana 2	31.704	31.896	0,6%	63.384	63.768	0,6%	190.104	191.256	0,6%
Los Andes 1	4.161	6.576	58,0%	8.320	13.152	58,1%	24.958	39.432	58,0%
Los Andes 2	4.193	5.904	40,8%	8.385	11.808	40,8%	25.145	35.424	40,9%
Los Héroes 1	13.717	13.128	-4,3%	27.412	26.256	-4,2%	82.192	78.720	-4,2%
Los Héroes 2	13.717	24.744	80,4%	27.412	49.488	80,5%	82.192	148.392	80,5%
Oriencoop	11.422	11.422	0,0%	22.844	22.844	0,0%	68.533	68.533	0,0%
Paris	28.440	s/i	s/i	54.480	s/i	s/i	118.800	s/i	s/i
Santander	4.274	6.517	52,5%	8.536	13.013	52,4%	25.581	36.679	43,4%
Scotiabank	4.563	4.643	1,8%	9.125	9.275	1,6%	27.375	27.806	1,6%
Security	n/o	n/o	n/o	n/o	n/o	n/o	29.197	29.197	0,0%
Tbanc 1	5.204	5.235	0,6%	10.407	10.471	0,6%	31.222	31.412	0,6%
Tbanc 2	9.483	9.482	0,0%	18.964	18.965	0,0%	56.894	56.894	0,0%

Fuente: Sernac.

no: No opera; s/i: Sin información.

Seguro de desgravamen

- ✓ Para créditos por \$500 mil, \$1 millón y \$3 millones en 36 meses plazo

Entre octubre 2011 y marzo 2012, se observan algunas variaciones de primas importantes:

- En Consorcio se observó un aumento de prima del seguro de desgravamen que converge al 10% en los tres montos de crédito.
- En Banco de Chile se constató un aumento de prima del seguro de desgravamen de 9,3% en los tres montos de crédito.
- En Caja Los Andes se produjo un aumento de prima del seguro de desgravamen tanto para afiliados trabajadores como pensionados. En el primer caso las primas se incrementaron un 52% en los tres montos de crédito, mientras que en el segundo caso, las primas crecieron un 36% en los tres montos de crédito.
- En Caja Los Héroes se produjo un aumento de prima del seguro de desgravamen para los afiliados pensionados, aproximado al 93% en los tres montos de crédito.
- En Banco Santander se detectaron incrementos en las primas del seguro de desgravamen de 50,7% para montos de crédito de \$500 mil y \$1 millón, y de 41,7% para montos de crédito de \$3 millones.
- En Tbank se registró un aumento de la prima del seguro de desgravamen que converge al 35% en los tres montos de créditos tratándose del caso 1 (desgravamen sólo), y se incrementó un 34% en los tres montos de crédito tratándose del caso 2 (desgravamen doble capital).

El cuadro 3 exhibe la variación de las primas del seguro de desgravamen para este caso:

Seguro de desgravamen

Nombre institución	Monto crédito \$500.000			Monto crédito \$1.000.000			Monto crédito \$3.000.000		
	oct-11	mar-12	Variación	oct-11	mar-12	Variación	oct-11	mar-12	Variación
18 de Septiembre 1	34.884	35.172	0,8%	69.732	70.344	0,9%	209.124	210.960	0,9%
18 de Septiembre 2	35.604	35.856	0,7%	71.172	71.676	0,7%	213.444	214.992	0,7%
Banco Estado	s/i	s/i	s/i	s/i	s/i	s/i	47.128	47.128	0,0%
BBVA	6.122	6.122	0,0%	12.232	12.232	0,0%	36.672	36.672	0,0%
BCI Nova	16.433	16.433	0,0%	32.866	32.866	0,0%	98.597	98.597	0,0%
BCI 1	10.529	10.529	0,0%	21.058	21.058	0,0%	63.174	63.174	0,0%
BCI 2	19.277	19.277	0,0%	38.554	38.554	0,0%	115.662	115.662	0,0%
Bice	5.042	5.042	0,0%	10.077	10.077	0,0%	30.217	30.217	0,0%
Condell 1	20.021	20.021	0,0%	40.042	40.042	0,0%	120.125	120.125	0,0%
Condell 2	26.410	26.410	0,0%	52.820	52.820	0,0%	158.460	158.460	0,0%
Condell 3	35.412	35.412	0,0%	70.824	70.824	0,0%	212.473	212.473	0,0%
Condell 4	44.840	44.840	0,0%	89.681	89.681	0,0%	269.042	269.042	0,0%
Consorcio	18.960	20.855	10,0%	37.894	41.681	10,0%	113.628	124.985	10,0%
Coopeuch	5.904	5.904	0,0%	11.808	11.808	0,0%	35.388	35.388	0,0%
Corpanca	15.400	15.400	0,0%	30.800	30.800	0,0%	92.399	92.399	0,0%
De Chile	5.436	5.940	9,3%	10.872	11.880	9,3%	32.580	35.604	9,3%
Desarrollo	31.915	31.915	0,0%	63.830	63.830	0,0%	191.489	191.489	0,0%
Falabella	15.383	15.383	0,0%	30.766	30.766	0,0%	92.152	92.152	0,0%
Gabriela Mistral 1	s/i	18.033	s/i	s/i	36.021	s/i	s/i	107.973	s/i
Gabriela Mistral 2	s/i	24.457	s/i	s/i	48.854	s/i	s/i	146.439	s/i
Itaú Chile	n/o	n/o	n/o	0	0	0	0	0	0
La Araucana 1	36.036	36.252	0,6%	72.036	72.468	0,6%	216.036	217.332	0,6%
La Araucana 2	47.556	47.844	0,6%	95.076	95.652	0,6%	285.156	286.884	0,6%
Los Andes 1	6.485	9.864	52,1%	12.968	19.764	52,4%	38.889	59.256	52,4%
Los Andes 2	6.521	8.892	36,4%	13.038	17.748	36,1%	39.101	53.208	36,1%
Los Héroes 1	19.199	19.692	2,6%	38.368	39.384	2,6%	115.042	118.080	2,6%
Los Héroes 2	19.199	37.116	93,3%	38.368	74.232	93,5%	115.042	222.588	93,5%
Oriencoop	17.797	17.797	0,0%	35.594	35.594	0,0%	106.783	106.783	0,0%
Paris	29.340	s/i	s/i	55.800	s/i	s/i	154.440	s/i	s/i
Santander	6.439	9.705	50,7%	12.858	19.379	50,7%	38.536	54.603	41,7%
Scotiabank	6.753	6.902	2,2%	13.505	13.789	2,1%	40.515	41.336	2,0%
Security	n/o	n/o	n/o	n/o	n/o	n/o	44.010	44.009	0,0%
Tbanc 1	7.820	10.529	34,6%	15.641	21.058	34,6%	46.923	63.174	34,6%
Tbanc 2	14.333	19.277	34,5%	28.666	38.554	34,5%	85.998	115.662	34,5%

Fuente: Sernac.

no: No opera; s/i: Sin información.

Conclusiones

- ✓ Al igual que en otros mercados como el crediticio, la oferta segmenta el mercado, con una amplia variedad de tarifas, las que pueden resultar de la diferenciación de coberturas de las pólizas, las que se dan a conocer con poca claridad y provoca falta de transparencia y asimetrías de información en el mercado.
- ✓ Luego, el consumidor puede encontrar diferencias de precios bastante significativas en la oferta de seguros de desgravamen para créditos de consumo, por ejemplo:
 - En créditos de consumo de \$500.000 a 36 meses plazo, la prima del seguro de desgravamen puede oscilar entre \$5.042 (Banco Bice) y \$47.844 (La Araucana caso 2 – afiliado pensionado), deduciéndose una diferencia de \$42.802 o bien un 849% por sobre la prima menor.
 - En créditos de consumo de \$1.000.000 a 36 meses plazo, las primas pueden oscilar entre \$0 (Banco Itaú – sólo para clientes) y \$95.652 (La Araucana caso 2 – afiliados pensionados), lo que refleja diferencias de precio de hasta 95.652 pesos; mientras que por 3 millones a 36 meses plazo, las diferencias pueden ascender a \$286.884.
 - Cabe destacar, que en créditos por uno y tres millones de pesos, las diferencias relativas se indeterminan, dado que la tarifa mínima es cero.
- ✓ Entre octubre 2011 y marzo 2012, las primas de seguros de desgravamen para créditos de consumo, exhiben variaciones que en algunos casos pueden ser significativas. Por ejemplo, la Caja de Compensación Los Andes para su grupo de clientes afiliado trabajador, aumentó el precio o la prima del seguro de desgravamen, en un 52%, para montos de crédito de \$0,5, \$1 y \$3 millones a 36 meses plazo. Esta situación, sumada a las diferencias de precios que se pueden encontrar, acentúan aún más la importancia de que el consumidor cotice y compare las distintas alternativas que le ofrece el mercado.