



**Boletín N° 1/2014
Cuentas Corrientes.**

**BOLETÍN DE
CUENTAS CORRIENTES.**

(Julio 2014)



Boletín N° 1/2014 Cuentas Corrientes.

ÍNDICE.

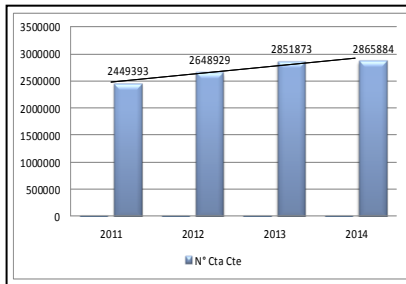
ITEM		Pág.
RESUMEN EJECUTIVO	:	3
INTRODUCCION	:	4
OBJETIVO GENERAL	:	5
INFORMACIÓN SOBRE CUENTA CORRIENTE	:	6
METODOLOGÍA	:	11
PRESENTACIÓN DE RESULTADOS	:	13
CONCLUSIONES	:	19
ANEXO	:	20

Boletín N° 1/2014 Cuentas Corrientes.

RESUMEN EJECUTIVO.

El objetivo del presente trabajo de investigación, es informar a los consumidores sobre las principales características y costos asociados a los Planes de Cuenta Corriente y a aquellas cuentas corrientes ofrecidas individualmente a personas naturales, de parte de los principales bancos del país, con la finalidad de facilitar las decisiones de consumo a los consumidores.

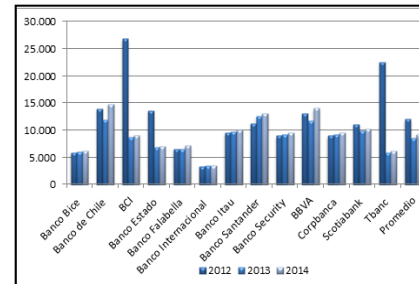
Los principales resultados se resumen a continuación:



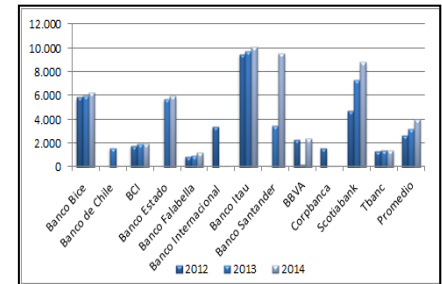
El número de cuentas corrientes de personas naturales ha experimentado un aumento sostenido en los últimos tres años, pasando desde 2.449.393 cuentas corrientes en el año 2011 a 2.865.884 en enero de 2014. Lo anterior, representa un incremento aproximado al 17%.

Entidades Financieras	Plan Cuenta Corriente		Cuenta Corriente (Individual)	
	Mínimo (\$)	Máximo (\$)	Mínimo (\$)	Máximo (\$)
Banco Bice	6.255	6.255	0	0
Banco de Chile	0	14.812	0	43.002
Banco de Crédito e Inversiones	1.990	9.097	0	56.859
Banco del Estado de Chile	5.970	7.107	0	38.224
Banco Fallabella	1.195	7.167	No informa	No informa
Banco Internacional	0	3.554	0	3.554
Banco Itaú Chile	10.114	10.114	0	51.125
Banco Santander-Chile	9.556	13.140	0	36.958
Banco Security	0	9.556	19.112	33.446
BBVA	2.389	14.095	0	57.814
Corpbanca	0	9.556	23.890	23.890
Scotiabank	8.839	10.273	0	43.241
Tbanc	1.421	6.161	No informa	No informa
Promedio	3.671	9.299	3.909	35.283

Para el consumidor financiero, es más conveniente contratar un Plan de Cuenta Corriente, en lugar de optar a una Cuenta Corriente contratada por separado, ya que el ahorro producto de esta decisión puede oscilar entre \$238 y \$25.984 en promedio mensual o \$2.856 y \$311.808 en promedio al año, para las tarifas mínimas y máximas respectivamente.



Se aprecia una tendencia a la baja del costo promedio mensual de la tarifa máxima de los Planes de Cuenta Corriente de mayor valor ofrecidos por las instituciones bancarias. La variación promedio mensual del costo de Plan de Cuenta Corriente entre los años 2012-2014 registra una baja del costo de comisión de -22,6% y entre los años 2013-2014, se registró un aumento del costo en un 8,4 %.



Se aprecia una tendencia al alza del costo promedio mensual de la tarifa mínima de los Planes de Cuenta Corriente de menor valor ofrecidos por las instituciones bancarias. La variación promedio mensual del costo de Plan de Cuenta Corriente entre los años 2012-2014 registra un alza del costo de comisión del 51,8% y entre los años 2013-2014, se registró un aumento del costo en un 24,6 %.

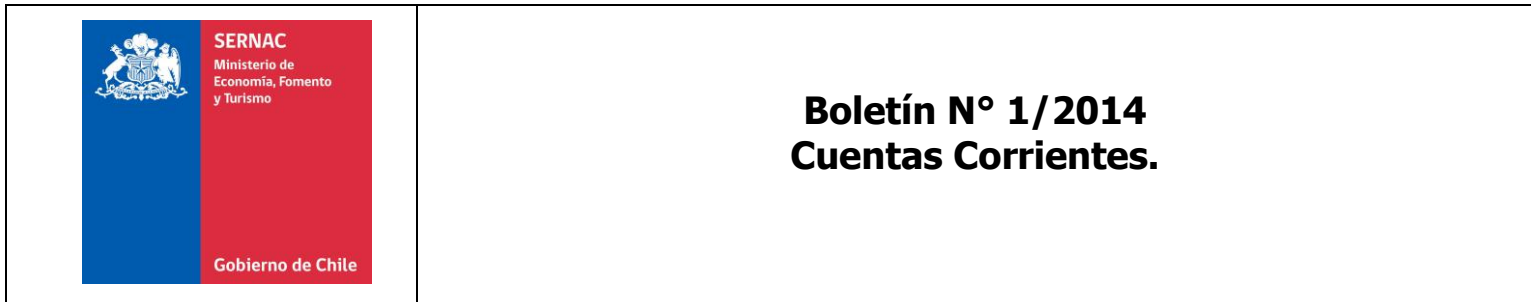


Boletín N° 1/2014 Cuentas Corrientes.

1. INTRODUCCIÓN.

En los últimos años el número y uso de Cuentas Corrientes y productos asociados a la misma, ha penetrado gradualmente en los consumidores, aumentando progresivamente el número de transacciones relativas a este producto financiero, registrando un aumento de un 17% en número de Cuentas Corrientes de personas naturales en el período comprendido entre enero de 2011 y enero de 2014. Por lo Anterior, para el Servicio Nacional del Consumidor, este producto forma parte de un mercado de especial preocupación, y cumpliendo con el objetivo de facilitar la toma de decisiones por parte del consumidor, se disponibiliza en este documento información útil para la comparación y elección de este tipo de producto.

Esta investigación se divide en una primera sección que contiene definiciones asociadas a Cuentas Corrientes y posteriormente, una final donde se presentan los resultados y conclusiones.



2. OBJETIVO GENERAL.

Informar a los consumidores de productos y servicios financieros sobre las características y costos asociados a las Cuentas Corrientes ofrecidas por los principales bancos del país, con la finalidad de facilitar sus decisiones de consumo.

2.1 Objetivos Específicos.

- Determinar el costo asociado a la comisión de administración o mantención de una Cuenta Corriente al ser contratada de manera individual o como Plan de Cuenta Corriente¹.
- Identificar la conveniencia económica de contratar un Plan Cuenta Corriente o bien, una Cuenta Corriente de manera individual.
- Informar a los consumidores de productos y servicios financieros, sobre el uso adecuado de los Planes de Cuenta Corriente y Cuenta Corriente de manera individual.

¹ Plan Cuenta Corriente: Aquel que incluye 1) Cuenta Corriente persona natural, 2) Tarjeta de cajero automático y/o débito, 3) Línea de crédito y 4) Tarjeta de crédito



3. INFORMACION SOBRE CUENTA CORRIENTE.

A continuación se presentan información de conocimiento general de Cuentas Corrientes:

3.1 ¿Qué es una Cuenta Corriente?

El artículo 69 N° 1 de la Ley General de Bancos, faculta a las instituciones bancarias para abrir y mantener cuentas corrientes a sus clientes. Las cuentas corrientes bancarias, tanto en moneda nacional como extranjera, se rigen principalmente por la Ley sobre Cuentas Corrientes Bancarias y Cheques², por lo señalado al efecto por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras³ y por las condiciones generales que fije cada banco.

De conformidad con lo señalado en la Ley sobre Cuentas Corrientes Bancarias y Cheques, la cuenta corriente bancaria es un contrato de confianza en virtud del cual el Banco se obliga a cumplir las órdenes de pago del cliente hasta la concurrencia de las cantidades de dinero que hubiere depositado en ella o del crédito que se haya estipulado. De esta forma, el titular de la cuenta corriente puede girar cheques hasta por un valor que, en total, no supere las cantidades depositadas previamente en el Banco, o los montos disponibles en la línea de crédito, si la tuviere. Las condiciones generales del contrato de cuenta corriente se encuentran en un documento estandarizado que es redactado previamente por el Banco⁴.

El cheque girado en pago de obligaciones está sujeto a las reglas generales de la letra de cambio, contenidas en la Ley N° 18.092, en subsidio de las normas particulares de la Ley sobre Cuentas Corrientes Bancarias y Cheques.

El artículo 8 de la Ley sobre Cuentas Corrientes Bancarias y Cheques, prevé el cobro de una comisión por su mantención. No procede el cobro de comisiones distintas a la de mantención o administración cuando se trata de servicios propios del manejo de una cuenta corriente, como, por ejemplo, efectuar depósitos y giros de cheques o el uso de cualquier otro medio, incluidos los electrónicos; por la entrega del estado de saldo a que se refiere el artículo 4° de la Ley sobre Cuentas Corrientes Bancarias y Cheques; por la entrega de talonarios de cheques; por el número de cheques presentados a cobro, por las órdenes de no pago o por el protesto de cheques, como tampoco es procedente hacerlo por su aclaración y por otros actos que sean propios de la cuenta

² DFL N° 707, del año 1982, disponible en <http://www.leychile.cl/Navegar?idNorma=5594>

³ Principalmente el Capítulo 2-2 de la Recopilación Actualizada de Normas, disponible en http://www.sbif.cl/sbifweb3/internet/archivos/norma_126_1.pdf

⁴ www.clientebancario.cl, SBIF.



corriente y que deban realizarse en cumplimiento de las disposiciones legales que la rigen. Para los demás servicios que no sean propios o normales de la cuenta, las partes podrán pactarlos o excluirlos del producto contratado y su remuneración podrá ser pactada por cada evento, tales como la remisión de talonarios a domicilio⁵. El cierre de la cuenta corriente no pone término a otros contratos que el consumidor puede tener con la institución financiera, como crédito hipotecario, créditos de consumo, seguros, tarjetas de crédito, entre otros.

3.2 ¿Para qué sirve una Cuenta Corriente?

En general, una cuenta corriente sirve para la administración del dinero de manera segura y cómoda. Dentro de lo anterior, se encuentra: el depósito de cheques, pagos automáticos en cuenta corriente (PAC), depósitos de remuneraciones, uso del cheque como medio de pago, entre otros.

3.3 ¿Cuál es la diferencia entre una Cuenta Corriente y una Cuenta Vista?

La Cuenta Vista es un Depósito a la Vista, en la cual se puede depositar dinero para después girarlo a través de una Tarjeta de Cajero Automático o la caja del Banco, o mediante un pago que utilice la misma tarjeta, como Tarjeta de Débito.⁶ A diferencia de la cuenta corriente, este tipo de cuentas, no tiene la posibilidad de tener créditos, como tampoco cheques asociados al uso de la misma.

⁵ SBIF. Recopilación Actualizada de Normas. Capítulo 2-2. Cuentas Corrientes Bancarias y Cheques.

⁶ Clienbancario.cl

3.4 ¿Cuál es la oferta de Cuentas Corrientes para personas naturales en el mercado financiero?

La participación de mercado de las instituciones bancarias, con respecto al producto de cuentas corrientes en el segmento banca personas, se encuentra concentrado en 4 instituciones bancarias (73%). Los Bancos Santander, Chile, BCI y Estado se distribuyen la mayor cuota del mercado en este producto, con un 24%, 23% 15% y 13% respectivamente. El resto de los bancos poseen en conjunto un 27% (Ver gráfico 1).

Gráfico N°1 Participación de mercado en Cuenta Corriente.

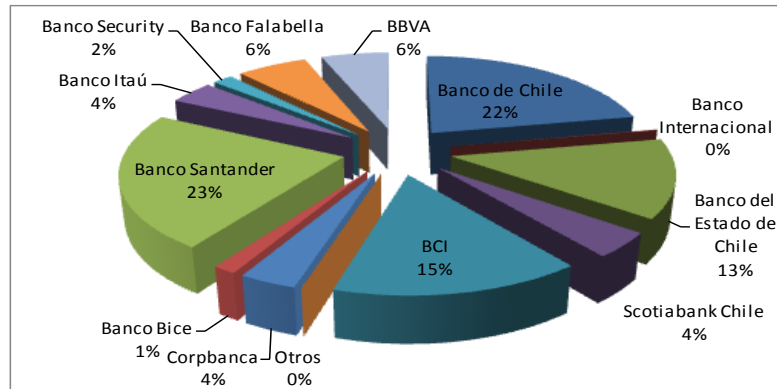
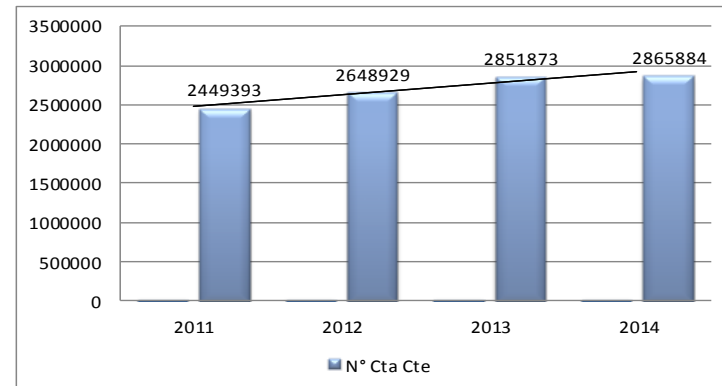


Gráfico N° 2 Tendencia del número de Cuenta Corriente.



Fuente: Sernac a partir de información publicada por la SBIF.

- El número de cuentas corrientes de personas naturales ha experimentado un crecimiento en los últimos tres años, aumentando desde 2.449.393 a 2.865.884 en el período comprendido entre enero de 2011 y enero de 2014. Lo anterior, representa un incremento aproximado al 17%. (Ver gráfico 2).



- Del análisis de los cheques protestados para el mismo período de tiempo, se desprende que existe un promedio mensual de 91.602 cheques protestados a personas naturales. La tendencia de esta variable es levemente a la baja, a la par con la disminución de documentos cobrados en instituciones bancarias.

3.5 ¿Cómo se usa una Cuenta Corriente? ¿Qué debo saber?

Es necesario recalcar que los consumidores adviertan ciertas particularidades para un adecuado uso de cheques como medio de pago. En primer lugar, hay que advertir que este tipo de productos son personales y, por tanto, no deben prestarse, ya que la responsabilidad siempre recae en el cuentacorrentista. Por otra parte, hay que tomar en consideración que un cheque no es una línea de crédito, por lo que siempre deben existir fondos disponibles en la cuenta que hagan frente a los montos que se estipulan en el cheque. Además, es necesario recalcar la importancia que tiene el firmar el cheque usando la misma rúbrica que se utilizó al momento de abrir la cuenta corriente en el Banco y fijarse bien al momento de llenar los datos, con el objeto de evitar un protesto por causales de forma. Cabe advertir que no es posible hacer correcciones en el cheque. El uso del cheque como medio de pago debe realizarse de forma responsable y de esta manera evitar consecuencias desfavorables para el consumidor.

Según la Ley 19.496, art. 17 D, inciso 4, los consumidores tienen derecho a terminar un contrato de crédito (como puede ser una cuenta corriente) en un plazo de 10 días hábiles una vez extinguida totalmente las obligaciones con el proveedor asociadas al o los servicios específicos que el consumidor decide terminar.

3.6 ¿Es obligatoria la contratación de seguros en una Cuenta Corriente?

No existe obligación por ley de contratar seguros asociados a una cuenta corriente y, por tanto, su contratación debe ser siempre voluntaria. El condicionar la apertura de una cuenta corriente a la contratación de un seguro u otro producto adicional, especial o conexo, constituye una venta atada, lo que se encuentra prohibido de acuerdo a lo señalado en el artículo 17 H de la Ley N° 19.496 sobre Protección de los Derechos de los Consumidores. Los consumidores deben evaluar la conveniencia de la contratación de seguros asociados a la cuenta corriente y en caso que decidan contratarlos, deben tener en consideración que, de conformidad a lo señalado en el artículo 8 de la Ley 20.448, pueden contratar libremente la póliza en cualquiera de las entidades que los comercialicen, no estando obligados a contratarlo con la misma institución que lo ofrece. Además de acuerdo a la Ley 19.496 art. 17 inciso 4°, lo



proveedores de crédito no podrán retrasar el término de contrato de crédito, su pago anticipado o cualquier otra gestión solicitada por el consumidor que tenga por objeto poner fin a la relación contractual entre éste y la entidad que provee dichos créditos.

3.7 ¿Cuál es la forma de cobro de productos y servicio asociados a Cuentas Corrientes?

De acuerdo a la información recopilada de las instituciones financieras incluidas en este estudio, las formas en que éstas cobran por el uso de una cuenta corriente y los productos asociados a éstas, es de la siguiente manera:

- Comisión por mantención para planes de cuentas corrientes (cuenta corriente, tarjeta de débito, tarjeta de crédito, línea de crédito)
- Comisión de mantención asociada a cada producto individual.

Además existen otros cobros relacionados a los productos de cuenta corriente, que son independientes de los mencionados anteriormente, como son el cobro por intereses por uso de la línea de crédito o tarjeta de crédito, por avance en efectivo con las tarjetas de crédito, compras en el extranjero con la tarjeta de crédito o débito, entre otros.



4. METODOLOGÍA.

Para la elaboración del presente estudio, se utilizó la información de Plan de Cuenta Corriente⁷ y Cuenta Corriente⁸, para personas naturales, disponible en los tarifados de las páginas Web de las instituciones bancarias consideradas en el estudio, para los mencionados productos, de modo individual o paquetizados, entre los días 12 y 23 de mayo de 2014.

La metodología utilizada fue la siguiente:

1. Análisis de tendencia del número de Cuentas Corrientes de personas naturales y participación de mercado de las instituciones bancarias. Análisis del comportamiento del número de cheques girados y protestados.
2. Cuantificación de precios máximos y mínimos para Plan Cuenta Corriente y Cuenta Corriente individual.
3. Variación y tendencia de tarifa máxima y mínima para Plan Cuenta Corriente.

Notas:

El estudio no consideró los precios de los planes que contenían otros productos o servicios adicionales contratados como PAT, PAC, Abono de remuneraciones, crédito de consumo, crédito hipotecario o seguros.

Los valores en UF de las comisiones de mantención asociados a Cuenta Corriente y Plan de Cuenta Corriente, fueron convertidos a pesos usando el valor de la Unidad de Fomento (UF) del día 22 de mayo de 2014⁹.

⁷ Plan Cuenta corriente, que incluye: 1) Cuenta Corriente persona natural, 2) Tarjeta de cajero automático y/o débito, 3) Línea de crédito y 4) Tarjeta de crédito

⁸ Cuenta Corriente Tradicional: Cuenta corriente que puede ser contratada de modo aislado de otros productos.

⁹ Valor Unidad de Fomento disponible en www.bcentral.cl



Boletín N° 1/2014 Cuentas Corrientes.

4.1 Instituciones bancarias incluidas en el estudio.

Las instituciones bancarias incluidas en el estudio, son las siguientes:

Banco Bice	Banco Santander
Banco de Chile	Banco Security
Banco de Crédito e Inversiones	BBVA
Banco Estado	Corpbanca
Banco Falabella	Scotiabank
Banco Internacional	Tbanc
Banco Itaú	

Boletín N° 1/2014 Cuentas Corrientes.

5. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS.

A continuación se presentan los principales resultados encontrados en este estudio.

5.1 Cuantificación de precios máximos y mínimos para Plan Cuenta Corriente y Cuenta Corriente (Individual).

A continuación se presenta información sistematizada con respecto al costo de mantención de los productos Plan Cuenta Corriente y Cuenta Corriente contratada de forma separada:

Tabla N°2. Costo mensual (\$) Plan Cuenta Corriente y Cuenta Corriente (Individual).

Entidades Financieras	Plan Cuenta Corriente		Cuenta Corriente (Individual)	
	Mínimo (\$)	Máximo (\$)	Mínimo (\$)	Máximo (\$)
Banco Bice	6.255	6.255	0	0
Banco de Chile	0	14.812	0	43.002
Banco de Crédito e Inversiones	1.990	9.097	0	56.859
Banco del Estado de Chile	5.970	7.107	0	38.224
Banco Falabella	1.195	7.167	No informa	No informa
Banco Internacional	0	3.554	0	3.554
Banco Itaú Chile	10.114	10.114	0	51.125
Banco Santander-Chile	9.556	13.140	0	36.958
Banco Security	0	9.556	19.112	33.446
BBVA	2.389	14.095	0	57.814
Corpbanca	0	9.556	23.890	23.890
Scotiabank	8.839	10.273	0	43.241
Tbanc	1.421	6.161	No informa	No informa
Promedio	3.671	9.299	3.909	35.283

Plan Cuenta Corriente.

El "Plan Cuenta Corriente o paquetizado, considera asociados a la cuenta corriente los productos línea de crédito, tarjeta de crédito y tarjeta de débito (No se consideraron las rebajas en el precio del plan por la contratación conjunta de otros productos distintos a los mencionados).

Las tarifas mensuales de los planes de cuentas corrientes pueden oscilar entre \$0 y \$14.812.

Las tarifas más altas se observaron en el Banco de Chile (\$14.812), BBVA (\$14.095) y Banco Santander (\$13.140).

Cuenta Corriente (Individual).

De las instituciones incluidas en la investigación, 11 de 13 presentaron información de tarifas al contratar la cuenta corriente de manera independiente del plan, no estando disponible dicha opción en los Bancos Tbank y Falabella.

Los precios mensuales (\$) de la contratación de una Cuenta Corriente osciló entre \$0 y \$57.814.

Los valores mensuales máximos se observaron en BBVA (\$57.814), BCI (\$56.859) e Itaú (\$51.125) (Ver tabla 2).



5.1.1 Comparación tarifa mínima Plan Cuenta Corriente y Cuenta Corriente (individual).

Con respecto al total instituciones bancarias incluidas en el estudio, y de acuerdo a las tarifas mínimas ofrecidas por las mismas, en el 64% de los casos se observan costos de mantención más bajos en la contratación de una Cuenta Corriente de manera individual que en un Plan de Cuenta Corriente.

De acuerdo a los promedios indicados en tabla N°2, de \$3.671 y \$3.909 para Plan de Cuenta Corriente y Cuenta Corriente individual respectivamente, se obtiene un ahorro promedio mensual de \$238 o de \$2.856 en promedio al año, al optar por el primer tipo de producto.

5.1.2 Comparación tarifa máxima Plan Cuenta Corriente y Cuenta Corriente (individual).

Con respecto al total de instituciones bancarias incluidas en el estudio, y de acuerdo a las tarifas máximas ofrecidas por las mismas, en el 82% de los casos se aprecian costos de mantención más bajos en la contratación de un Plan de Cuenta Corriente que en una Cuenta Corriente individual.

Asimismo, y de acuerdo a los promedios señalados en tabla N°2, de \$9.299 y \$35.283 para Plan de Cuenta Corriente y Cuenta Corriente (individual) respectivamente, se obtiene un ahorro promedio mensual de \$25.984 o \$311.808 promedio al año, al optar por el primer tipo de producto respecto al segundo.

Para el consumidor, en general y utilizando los valores promedio, es más conveniente contratar un Plan de Cuenta Corriente, en lugar de optar por una Cuenta Corriente contratada por separado, ya que el ahorro producto de esta decisión, puede oscilar entre \$238 y \$25.984 en promedio mensual o \$2.856 y \$311.808 en promedio al año, para las tarifas mínimas y máximas respectivamente.

5.2 Análisis de amplitud del costo mensual de Planes de Cuenta Corriente y Cuenta Corriente (individual).

Grafico N°6. Plan Cuenta Corriente (mensual).

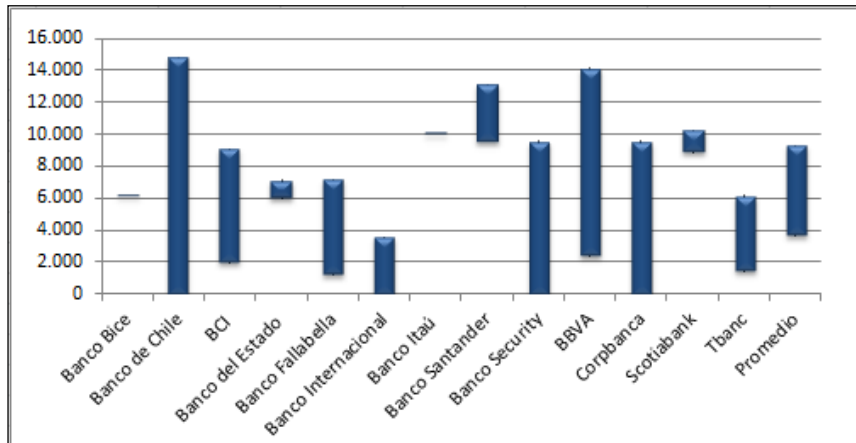
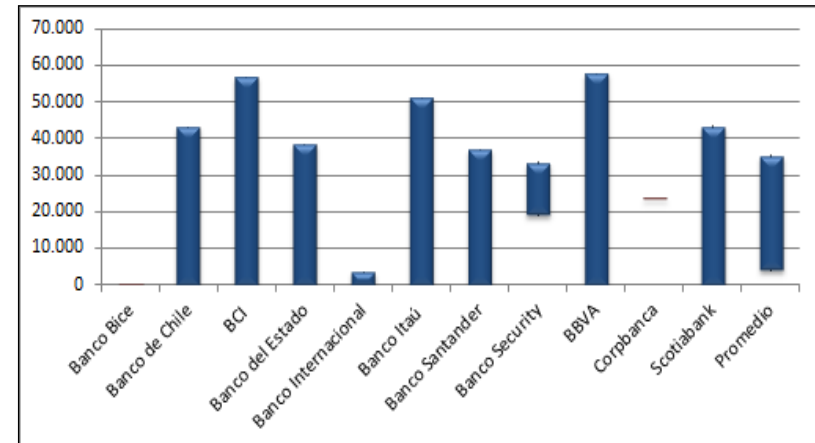


Grafico N°7. Cuenta Corriente Individual (mensual).



El gráfico N°6 muestra la amplitud o rangos en los que fluctúan los precios mensuales del Plan Cuenta Corriente, entendiendo que una mayor amplitud de la barra, posee un mayor rango de precios.

El menor rango de precios se encuentra en los Bancos Bice e Itaú.

Por otro lado, existe un mayor rango o amplitud de precios en los Bancos Chile, Security, BBVA y Corpbanca.

El gráfico N°7 muestra la amplitud o rangos en los que fluctúan los precios mensuales de Cuentas Corrientes (Individuales), ofrecidos por instituciones bancarias, entendiendo que una mayor amplitud de la barra del gráfico, posee un mayor rango de precios.

El menor rango de precios se muestra en los bancos Bice y Corpbanca.

Por otro lado, existe una mayor amplitud de precios en los Bancos BCI, Itaú y BBVA.



Boletín N° 1/2014 Cuentas Corrientes.

5.3 Variación y tendencia del costo de un Plan de Cuenta Corriente.

A continuación se presenta un análisis de tendencias y variación de los precios de las tarifas máximas y mínimas de los Planes de Cuenta Corriente disponibles en el mercado financiero, para distintos períodos de tiempo comprendidos entre los años 2012-2014.

5.3.1 Variación y tendencias del costo máximo de Plan Cuenta Corriente.

Tabla N° 3. Variación tarifa máxima Plan Cuenta Corriente.

Variación de Tarifa Máxima del Plan Cuenta Corriente.									
Instituciones	2012	2013	2014	Variación \$ 2012-2013	Variación \$ 2013-2014	Variación \$ 2012-2014	Variación % 2012-2013	Variación % 2013-2014	Variación % 2012-2014
Banco Bice	5.883	6.003	6.255	120	252	372	2,0%	4,2%	6,3%
Banco de Chile	14.029	11.922	14.812	-2.107	2.890	783	-15,0%	24,2%	5,6%
BCI	26.927	8.730	9.097	-18.196	367	-17.829	-67,6%	4,2%	-66,2%
Banco Estado	13.576	6.821	7.107	-6.756	287	-6.469	-49,8%	4,2%	-47,6%
Banco Falabella	6.562	6.500	7.167	-62	667	605	-0,9%	10,3%	9,2%
Banco Internacional	3.394	3.410	3.554	16	143	160	0,5%	4,2%	4,7%
Banco Itau	9.503	9.708	10.114	205	405	610	2,2%	4,2%	6,4%
Banco Santander	11.314	12.610	13.140	1.296	530	1.826	11,5%	4,2%	16,1%
Banco Security	9.051	9.171	9.556	120	385	505	1,3%	4,2%	5,6%
BBVA	13.124	11.693	14.095	-1.431	2.403	971	-10,9%	20,5%	7,4%
Corpbanca	9.051	9.171	9.556	120	385	505	1,3%	4,2%	5,6%
Scotiabank	11.087	9.858	10.273	-1.229	414	-815	-11,1%	4,2%	-7,3%
Tbanc	22.628	5.913	6.161	-16.715	248	-16.466	-73,9%	4,2%	-72,8%
Promedio	12.010	8.578	9.299	-3.432	721	-2.711			

Grafico N°8. Tendencia de la variación de tarifa máxima de Plan de Cuenta Corriente por entidad financiera.

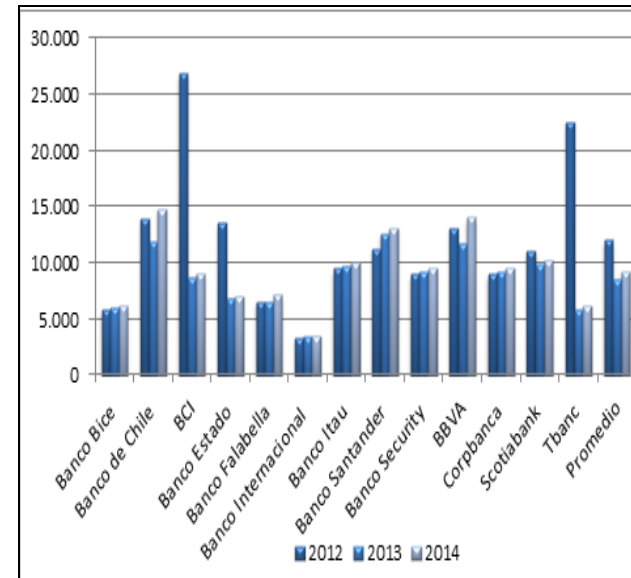
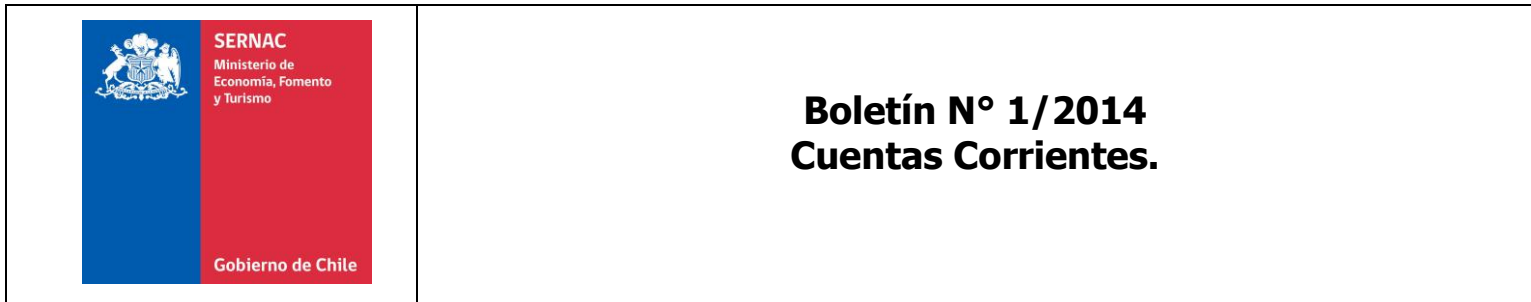


Tabla N° 4. Variación (%)

Variación promedio (%)		
Período		
2012-2013	-28,6%	
2013-2014	8,4%	
2012-2014	-22,6%	

Según información adjunta, se aprecia una tendencia a la baja de la tarifa máxima promedio de los planes de cuenta corriente ofrecidos



por las instituciones bancarias. La variación de la tarifa promedio máxima (de cobro mensual) del costo del Plan Cuenta Corriente entre los años 2012-2014 registra una baja en un -22,6%. Con respecto al período de tiempo comprendido entre los años 2013-2014, se registró un aumento en el costo promedio de las comisiones en un 8,4%.

Con respecto a la variación del precio de las tarifas máximas de los Planes de Cuenta Corriente, para el período de tiempo comprendido entre los años 2013 - 2014, el 100% de las instituciones bancarias aumentó el costo de sus tarifas.

Boletín N° 1/2014 Cuentas Corrientes.

5.3.2 Variación y tendencias del costo mínimo de Plan Cuenta Corriente.

Tabla N° 5. Tendencia y variaciones del costo de comisiones.

Variación de Tarifa Mínima Plan Cuenta Corriente.									
Instituciones	2012	2013	2014	Variación \$ 2012-2013	Variación \$ 2013-2014	Variación \$ 2012-2014	Variación % 2012-2013	Variación % 2013-2014	Variación % 2012-2014
Banco Bice	5.883	6.003	6.255	120	252	372	2,0%	4,2%	106,3%
Banco de Chile	0	1.605	0	1.605	-1.605	0		-100,0%	
BCI	1.810	1.910	1.990	100	80	180	5,5%	4,2%	109,9%
Banco Estado	0	5.729	5.970	5.729	241	5.970		4,2%	
Banco Falabella	905	990	1.195	85	205	289	9,4%	20,7%	132,0%
Banco Internacional	3.394	0	0	-3.394	0	-3.394	-100,0%		0,0%
Banco Itau	9.503	9.708	10.114	205	405	610	2,2%	4,2%	106,4%
Banco Santander	0	3.439	9.556	3.439	6.117	9.556		177,9%	
BBVA	2.263	229	2.389	-2.033	2.160	126	-89,9%	942,0%	105,6%
Corpbanca	1.584	0	0	-1.584	0	-1.584	-100,0%		-100,0%
Scotiabank	4.752	7.337	8.839	2.585	1.503	4.088	54,4%	20,5%	186,0%
Tbanc	1.358	1.364	1.421	6	57	64	0,5%	4,2%	104,7%
Promedio	2.621	3.193	3.977	572	785	1.356			

Grafico N°9. Tendencias de costo de comisiones por entidad bancaria.

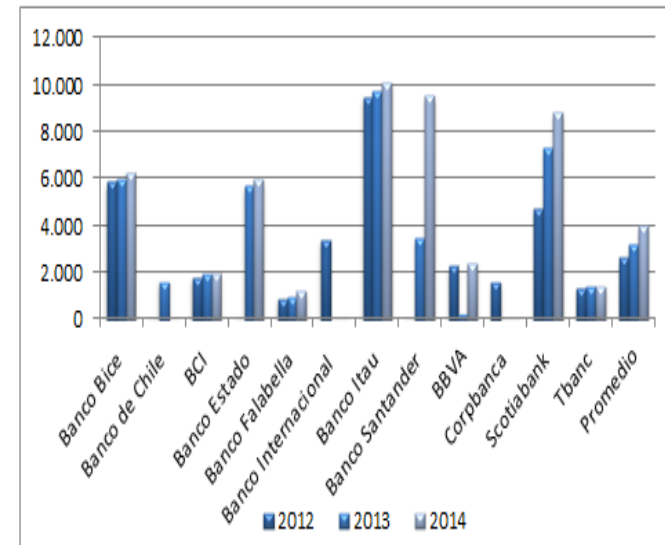


Tabla N° 6. Variación (%)

Período	Variación promedio (%)	
	2012-2013	21,8%
	2013-2014	24,6%
2012-2014	51,8%	

Según información adjunta, se aprecia una tendencia al alza de la tarifa mínima promedio de los Planes de Cuenta Corriente disponibles en el mercado financiero. La variación de la tarifa promedio mínima (de cobro mensual) del costo de Plan de Cuenta Corriente entre los años 2012-2014 registró un alza de un 51,8%. Con respecto al período de tiempo comprendido entre los años 2013-2014, se registró un aumento del costo de un 24,6%.

Con respecto a la variación del precio de las tarifas mínimas de los Planes de Cuenta Corriente, para el período de tiempo comprendido entre los años 2013 - 2014, el 69% de las instituciones bancarias aumentó el costo de sus tarifas.



6. CONCLUSIONES.

- La participación de mercado de las instituciones bancarias, con respecto al producto de Cuentas Corrientes en el segmento banca personas se encuentra concentrado con un 73% en 4 instituciones bancarias. Este porcentaje se distribuye entre los Bancos Santander, Chile, BCI y Estado, con un 24%, 23% 15% y 13% respectivamente. El resto de los bancos poseen en conjunto sólo el 27% de la participación de mercado de este producto en específico.
- Para el consumidor financiero, en general y utilizando los valores promedio, es más conveniente contratar un Plan de Cuenta Corriente, en lugar de optar a una Cuenta Corriente por separado, ya que el ahorro producto de esta decisión puede oscilar entre \$238 y \$25.984 en promedio mensual o \$2.856 y \$311.808 en promedio al año, para las tarifas mínimas y máximas respectivamente. En el 69% de las tarifas máximas ofrecidas por instituciones financieras, se aprecian costos de mantención más bajos en la contratación de un Plan de Cuenta Corriente, respecto de una Cuenta Corriente individual.
- Existe una tendencia al alza de la tarifa mínima promedio de los Planes de Cuenta Corriente disponibles en el mercado financiero. La variación de la tarifa promedio mensual del costo de Plan de Cuenta Corriente entre los años 2012-2014 registró un alza de 51,8%. Con respecto al periodo de tiempo comprendido entre los años 2013-2014, se registró un aumento del costo de un 24,6%.
- Se aprecia una tendencia a la baja de la tarifa máxima promedio de los Planes de Cuenta Corriente ofrecidos por las instituciones bancarias considerando el total del período estudiado. La variación de la tarifa promedio mensual del costo de plan Cuenta Corriente entre los años 2012-2014 registra una baja del costo de comision de -22%. Con respecto al período de tiempo comprendido entre los años 2013-2014, se registró un aumento del costo en un 8,4%.

Boletín N° 1/2014 Cuentas Corrientes.

ANEXO N°1. Análisis de tendencia de series estadísticas y correlación para número de cheques girados y protestados.

En el período comprendido entre enero de 2013 y enero de 2014, se aprecia una tendencia a la baja en la cantidad de cheques presentados a cobro en las distintas instituciones bancarias (Gráfico N°3), con un promedio mensual de 8.314.618 cheques en este ítem. Del análisis de los cheques protestados para el mismo periodo de tiempo, se aprecia un promedio de 91.602 cheques mensuales protestados a personas naturales. La tendencia de esta variable es levemente a la baja, a la par con la disminución de documentos cobrados en instituciones bancarias (Gráfico N° 4).

Gráfico N°3. Número de cheques girados o cobrados.

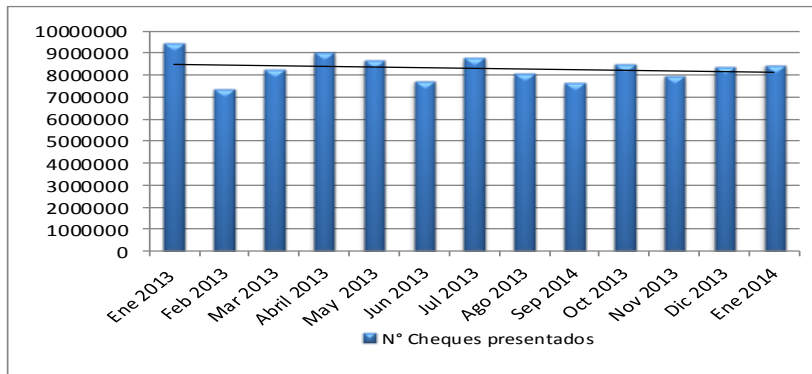
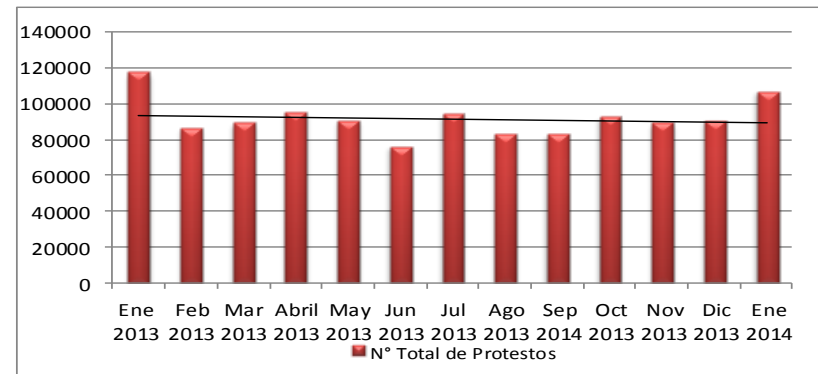


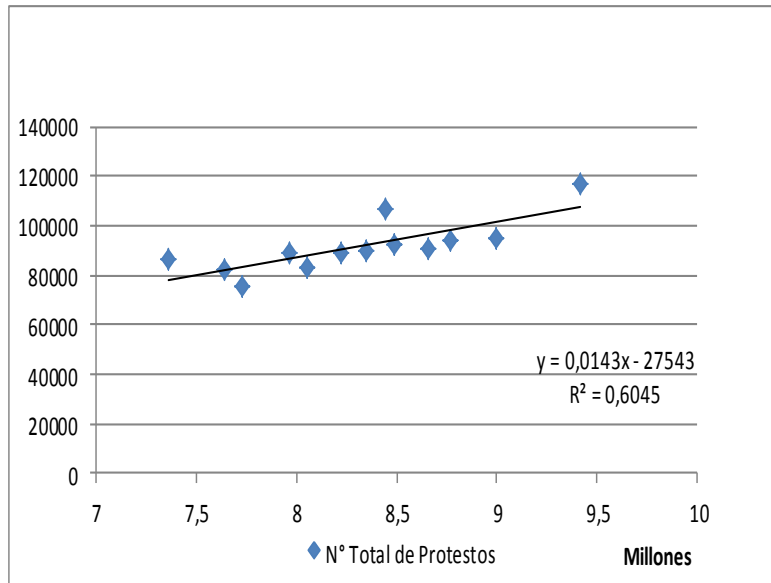
Gráfico N°4. Número de cheques protestados.



Fuente: Sernac a partir de información publicada por la SBIF.

Boletín N° 1/2014 Cuentas Corrientes.

Grafico N°5. Análisis de Regresión.



Adjunto, se presenta un grafico con un breve análisis de regresión lineal simple, sobre las variables “N° de cheques girados” (eje horizontal del gráfico adjunto) y “N° total de protestos” (eje vertical del grafico adjunto).

Del análisis de la regresión, se aprecia una relación lineal directa entre ambas variables, como resultado de un coeficiente de correlación del 79%. Esto significa que, si aumenta el número de cheques girados por los consumidores, es posible que también aumente el número de cheques protestados.

En esta misma línea, de acuerdo a la ecuación generada en el análisis de regresión, se estima que cada vez que aumente en uno la variable “N° de cheques girados”, el número total de protestos aumenta en aproximadamente 0,0143.

En este ejercicio, el coeficiente de determinación es de aproximadamente 0,60.