

Boletín N°04 /2016 Tarjetas de Crédito:
Avances en efectivo a 12 meses plazo.

Septiembre 2016

Índice

I. Resumen Ejecutivo	3
II. Introducción	5
III. Metodología	6
IV. Resultados	8
V. Conclusiones	15

I. Resumen Ejecutivo

El presente informe tiene por objeto informar a los consumidores sobre el Costo Total del Crédito (CTC) asociado al uso de una tarjeta de crédito en operaciones de avances en efectivo por \$200.000 en 12 cuotas, para financiar los gastos de fiestas patrias.

De un total de 33 entidades financieras consultadas (19 bancos, 1 cooperativa de ahorro y crédito y 13 retailers financieros), 23 informaron las condiciones ofrecidas en sus tarjetas de crédito, para clientes con el siguiente perfil:

Consumidor(a)

- * Trabajador(a) dependiente.
- * Ingreso líquido promedio mensual de \$ 500.000.
- * Antigüedad laboral de 1 año.
- * Buen historial de comportamiento de pago, sin morosidades.
- * Antigüedad de 1 año del cliente con el producto (tarjeta de crédito).

Resultados:

Avance de \$200.000 en 12 cuotas

El Costo Total del Crédito (CTC), va desde los \$216.856 (Banco Bice) hasta los \$307.080 (Hites), con una diferencia de \$90.224, equivalente al 42% respecto del menor valor de la muestra.

Cobros por avances en efectivo¹

Por lo general, las entidades financieras consideran cobros por realizar un avance en efectivo en cuotas, que puede alcanzar hasta \$63.480 (Hites).

Gastos fijos en tarjetas de crédito (comisión por mantención y/o administración mensual)

¹ La publicación del presente Boletín no implica en ningún caso la validación de la procedencia y monto de los cobros señalados en éste por el Servicio Nacional del Consumidor, sino que tiene por objeto únicamente dar a conocer a los consumidores los costos existentes en el mercado respecto de los productos publicados.

Además de las comisiones específicas de la operación por avance en efectivo, existen otros gastos asociados a las tarjetas de crédito, los que son denominados por las entidades financieras como gastos de mantención y/o administración. Según lo informado por las instituciones financieras estas pueden ir desde los \$0 (Visa Gold Banco Bice) hasta los \$ 110.142 (CMR Falabella Elite) anuales.

II. Introducción

Septiembre es el mes de la Patria, una época de festividades y conmemoraciones. Muchas familias chilenas comprometen sus ingresos en gastos extraordinarios para celebrar en asados, fiestas, fondas y paseos recreativos.

Uno de los productos financieros más utilizados por las personas para endeudarse, es la tarjeta de crédito, a través de una operación de avance en efectivo en cuotas, que es un crédito que se obtiene a partir del cupo de la línea de crédito de la tarjeta y que permite contar rápidamente con dinero en efectivo de libre disposición ya sea a través de cajas específicamente habilitadas para tales efectos, las páginas web de las instituciones financieras o bien a través de cajeros automáticos.

Según estadísticas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF), durante septiembre del 2015 el monto promedio de los avances en efectivo con tarjetas de crédito bancarias alcanzó los \$184 mil pesos aproximadamente².

El Sernac, en su deber de proteger, informar y educar a la población, ha realizado el presente estudio buscando orientar a los consumidores y consumidoras del país, para que puedan tomar mejores decisiones de consumo.

Este informe se sustenta en información de tasas de interés y tarifas informadas a Sernac por las instituciones estudiadas.

La publicación del presente Boletín no implica en ningún caso la validación de la procedencia y monto de los cobros señalados en éste por el Servicio Nacional del Consumidor, sino que tiene por objeto únicamente dar a conocer a los consumidores los costos existentes en el mercado respecto de los productos publicados.

² Informe de Tarjetas de Crédito. Emisores Bancarios, SBIF.

III. Metodología

La información contenida en el presente Boletín se obtuvo a partir de los datos otorgados por las entidades proveedoras de las tarjetas de crédito bancarias y no bancarias, obtenida a través de la aplicación de una encuesta cualitativa y cuantitativa. Para el levantamiento de datos, se solicitó información mediante oficios dirigidos a emisores bancarios, cooperativas de ahorro y crédito y de retail financiero.

El objetivo del estudio es estimar el Costo Total del Crédito (CTC) asociado al uso de una tarjeta de crédito para una operación de avance en efectivo, con el fin de informar a la ciudadanía y orientar sus decisiones de consumo. El CTC corresponde a la suma de todos los pagos periódicos definidos como valor de la cuota en función del plazo acordado, incluyendo cualquier pago en el periodo inicial.

Por lo tanto, para calcular el CTC no fueron considerados los cargos fijos de la comisión de mantención o de administración propias de las tarjetas de crédito, sino únicamente los cobros específicos de cada operación crediticia de avance en cuotas. Esto para ilustrar respecto del costo de una determinada operación de manera independiente a los cobros por mantención o administración del instrumento.

No obstante, dada su importancia, en el informe se informan adicionalmente los montos que deberá pagar el consumidor por concepto de comisiones de mantención o administración independiente a la frecuencia de operaciones con tarjeta y sus montos, lo cual tiene por finalidad resaltar la importancia de que los consumidores y consumidoras del país se informen sobre cuáles son los cobros realizados por cada tarjeta de crédito por concepto de administración o mantención (ver tabla 4 donde se detallan los montos mínimos y máximos cobrados por este ítem en las tarjetas materia del presente estudio³).

Se calculó el CTC sumando la totalidad de los cargos propios a la operación de avances en cuotas durante el periodo. En este caso se consideraron las tasas de interés y comisiones para un avance en efectivo en 12 cuotas para un monto de \$200.000.

³ Tarifas informadas por los proveedores financieros.

Fueron incluidas en el informe las tarjetas de crédito bancarias y no bancarias de acuerdo al siguiente perfil de consumidor:

- Trabajadores dependientes con rentas de \$500.000.
- Antigüedad laboral de 1 año.
- Buen historial de comportamiento de pago, sin morosidades.
- Antigüedad de 1 año con el producto (tarjeta de crédito).

Finalmente, el informe incluyó las siguientes entidades financieras: (9 bancos, 1 cooperativa de ahorro y crédito, y 13 retailers financieros).

Tabla 1: Entidades consideradas en el estudio

Tipo entidad	Entidad
Banco	Banco Bice
	Banco de Chile
	Banco CrediChile
	Banco Falabella
	Banco del Estado
	BBVA
	Scotiabank
	Banco del Desarrollo
	Itaú Corpbanca
Cooperativa de Ahorro y Crédito	Coopeuch
Retail Financiero	Car S.A. (Ripley)
	CAT Administradora de Tarjetas S.A. (Cencosud)
	Crédito, Organización y Finanzas S.A. (ABCDIN)
	Hites
	Inversiones Kimco S.A. (Fashion's Park)
	Matic Kard S.A. (Salcobrand y Chilquinta)
	Promotora CMR Falabella
	Servicios y Administración de Créditos Comerciales Líder S.A.
	SMUCorp S.A. (Unimarc)
	Sociedad de Créditos Comerciales S.A. (Corona)
	Solventa Tarjetas S.A. (Cruz Verde)
	Tricard S.A. (Tricot)
	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A

Fuente: Sernac.

IV. Resultados

¿Cuánto puede costar un avance en efectivo por \$200.000 en 12 cuotas con tarjeta de crédito?

De acuerdo al análisis de los datos obtenidos, el Costo Total del Crédito (CTC) para esta operación financiera, puede encontrarse entre \$216.856 y \$307.080, con una diferencia de hasta \$90.224 en términos absolutos o 42% en términos relativos, respecto del menor valor de la muestra.

El mayor Costo Total del Crédito se observó en la tarjeta Hites. Mientras que el menor CTC se pudo observar en la tarjeta Visa Gold del Banco Bice.

Tabla 2: Costo Total del Crédito (CTC) \$200.000 en 12 meses plazo

Entidad	Marca de tarjeta	Tipo de tarjeta	Costo Total del Crédito (CTC)
Banco Bice	Visa	Gold	216.856
Banco Itaú Corpbanca	Mastercard/American Express	Gold	223.027
Scotiabank	MasterCard	Gold	226.406 ⁴
	Visa	Gold	226.406 ⁵
Car S.A.	Ripley	Clásica	234.531
Banco del Desarrollo	Visa	Gold	235.046
Banco de Chile	MasterCard/Visa	Dorada	235.508
Promotora CMR Falabella	Clásica	CMR	236.727
	MasterCard	CMR	236.727
	Visa	Premium	236.727
		Elite	236.727
		Contactless	236.727
Coopeuch	MasterCard	Antigua tarjeta nacional /dorada/Internacional	243.102
SMUCorp S.A.	Unimarc	Unimarc	243.430 ⁶
Tricard S.A.	Visa	Tricard	243.552 ⁷
Coopeuch	MasterCard	Nueva tarjeta nacional/dorada/	244.262

⁴ Determinado por Sernac conforme a lo señalado en el artículo 34 del Reglamento sobre información al consumidor de tarjetas de crédito bancarias y no bancarias.

⁵ Determinado por Sernac conforme a lo señalado en el artículo 34 del Reglamento sobre información al consumidor de tarjetas de crédito bancarias y no bancarias.

⁶ Determinado por Sernac conforme a lo señalado en el artículo 34 del Reglamento sobre información al consumidor de tarjetas de crédito bancarias y no bancarias.

⁷ Determinado por Sernac conforme a lo señalado en el artículo 34 del Reglamento sobre información al consumidor de tarjetas de crédito bancarias y no bancarias.

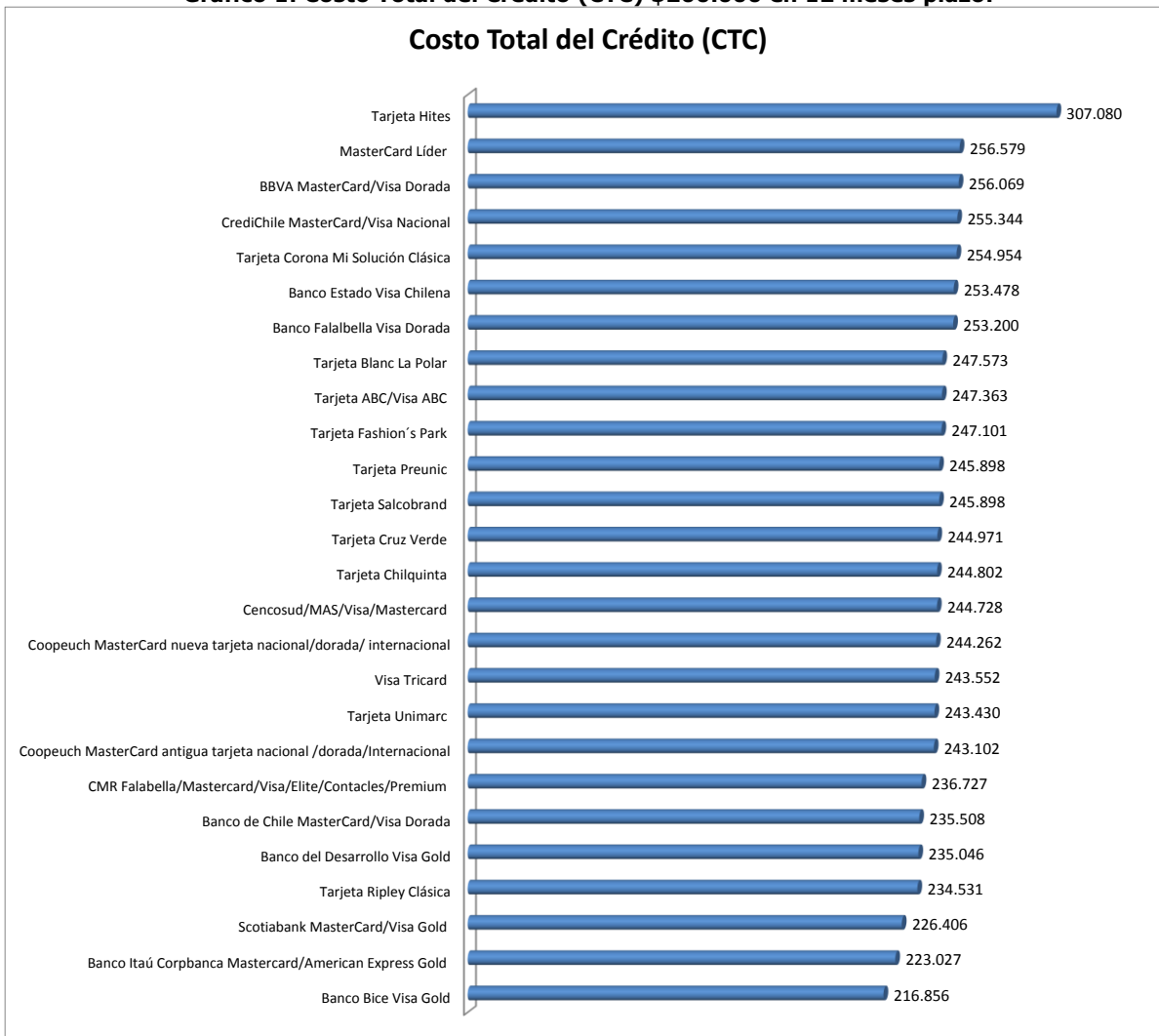
Entidad	Marca de tarjeta	Tipo de tarjeta	Costo Total del Crédito (CTC)
		internacional	
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	Cencosud	Cencosud	244.728
	Mas	Mas	244.728
	Visa	Cencosud	244.728
	MasterCard	Cencosud	244.728
Solventa Tarjetas S.A.	Chilquinta	Chilquinta	244.802 ⁸
	Cruz Verde	Cruz verde	244.971 ⁹
Matic Kard S.A.	Salcobrand	Salcobrand	245.898
	Preunic	Preunic	245.898
Inversiones Kimco S.A.	Fashion 's Park	Fashion 's Park	247.101
Crédito, Organización y Finanzas S.A.	ABC	ABC	247.363
	Visa	ABC	247.363
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A	Blanc La Polar	Blanc La Polar	247.573
Banco Falabella	Visa	Dorada	253.200
Bancoestado	Visa	Chilena	253.478
Sociedad de Créditos Comerciales S.A.	Corona Mi Solución	Clásica	254.954
CrediChile	MasterCard/Visa	Nacional	255.344
BBVA	MasterCard/Visa	Dorada	256.069
Servicios y Administración de Créditos Comerciales Líder S.A.	MasterCard	Líder	256.579
Inversiones y Tarjetas S.A.	Hites	Hites	307.080
Mínimo			216.856
Máximo			307.080
Diferencia absoluta			90.224
Diferencia relativa			42%

Fuente: Sernac, en base a datos aportados por las empresas.

⁸ Determinado por Sernac conforme a lo señalado en el artículo 34 del Reglamento sobre información al consumidor de tarjetas de crédito bancarias y no bancarias.

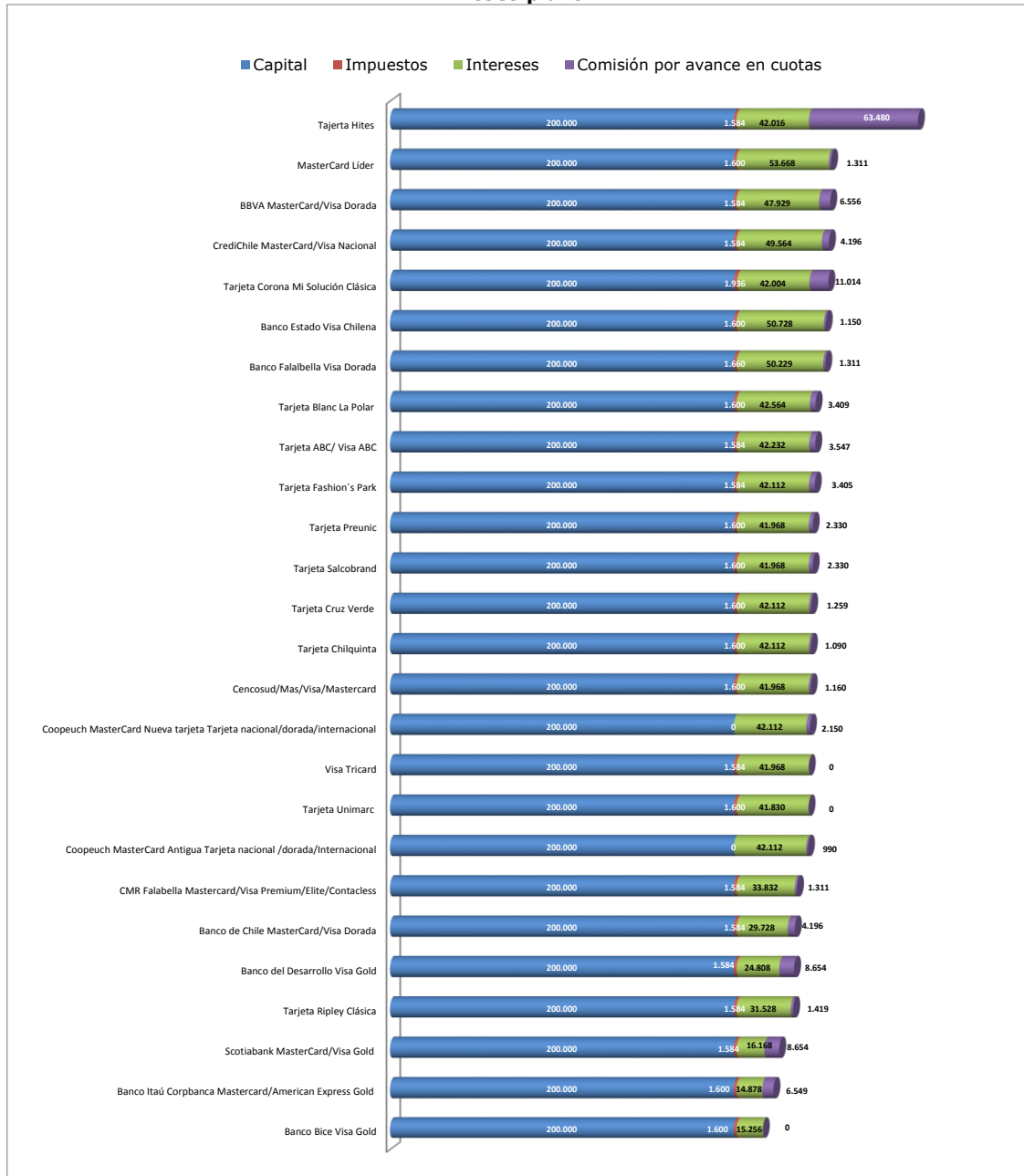
⁹ Determinado por Sernac conforme a lo señalado en el artículo 34 del Reglamento sobre información al consumidor de tarjetas de crédito bancarias y no bancarias.

Gráfico 1: Costo Total del Crédito (CTC) \$200.000 en 12 meses plazo.



Fuente: Sernac, en base a datos aportados por las empresas

Gráfico 2: Desglose de Costo Total del Crédito (CTC) por un avance en efectivo por \$200.000 en 12 meses plazo.



Fuente: Sernac, en base a datos aportados por las empresas

Por lo general, las entidades financieras efectúan cobros al realizar un avance en efectivo en cuotas, las que pueden alcanzar hasta los \$63.480 en total como en el caso de Hites.

Tabla 3: Cobros por avance en efectivo (por operación)¹⁰.

Entidad	Marca de la tarjeta	Tipo de tarjeta	Cobros por avance en efectivo en cuotas(\$)
Banco Bice	Visa	Gold	0
Tricard S.A.	Visa	Tricard	0
SMUCorp S.A.	Unimarc	Unimarc	0
Coopeuch	Mastercard	Antigua Tarjeta nacional /dorada/Internacional	990 ¹¹
Solventa Tarjetas S.A	Chilquinta	Chilquinta	1.090
Banco Estado	Visa	Chilena	1.150
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	Cencosud/Visa/Mastercard/MAS	Cencosud/MAS	1.160
Solventa Tarjetas S.A.	Cruz verde	Cruz verde	1.259
Promotora CMR Falabella	Clásica/Visa/Mastercard	CMR/Contactless/Premium/Elite	1.311
Servicios y Administración de Créditos Comerciales Líder S.A.	Mastercard	Líder	1.311
Banco Falabella	Visa	Dorada	1.311
Car S.A.	Clásica	Ripley	1.419
Coopeuch	Mastercard	Nueva tarjeta Tarjeta nacional/dorada/ internacional	2.150 ¹²
Matic Kard S.A.	Salcobrand/Preunic	Salcobrand/Preunic	2.330
Inversiones Kimco S.A.	Fashion 's Park	Fashion 's Park	3.405
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A	Blanc La Polar	Blanc La Polar	3.409
Crédito, Organización y Finanzas S.A.	ABC/VISA	ABC	3.547
Banco de Chile	Visa/Mastercard	Dorada	4.196 ¹³
CrediChile	Visa/Mastercard	Nacional	4.196 ¹⁴
Banco Itaú Corpbanca	Mastercard/American Express	Gold	6.549
BBVA	Visa/Mastercard	Dorada	6.556
Scotiabank	Mastercard/Visa	Gold	8.654
Banco de Desarrollo	Visa	Gold	8.654
Sociedad de Créditos Comerciales S.A.	Corona Mi Solución	Clásica	11.014 ¹⁵
Inversiones y Tarjetas S.A.	Hites	Hites	63.480

Fuente: Sernac, en base a datos aportados por las empresas.

¹⁰ De acuerdo a lo informado por las entidades financieras según el perfil del consumidor determinado en la encuesta.

¹¹ Contratos firmados previo al 26/11/2014 (tarjetas sin CHIP).

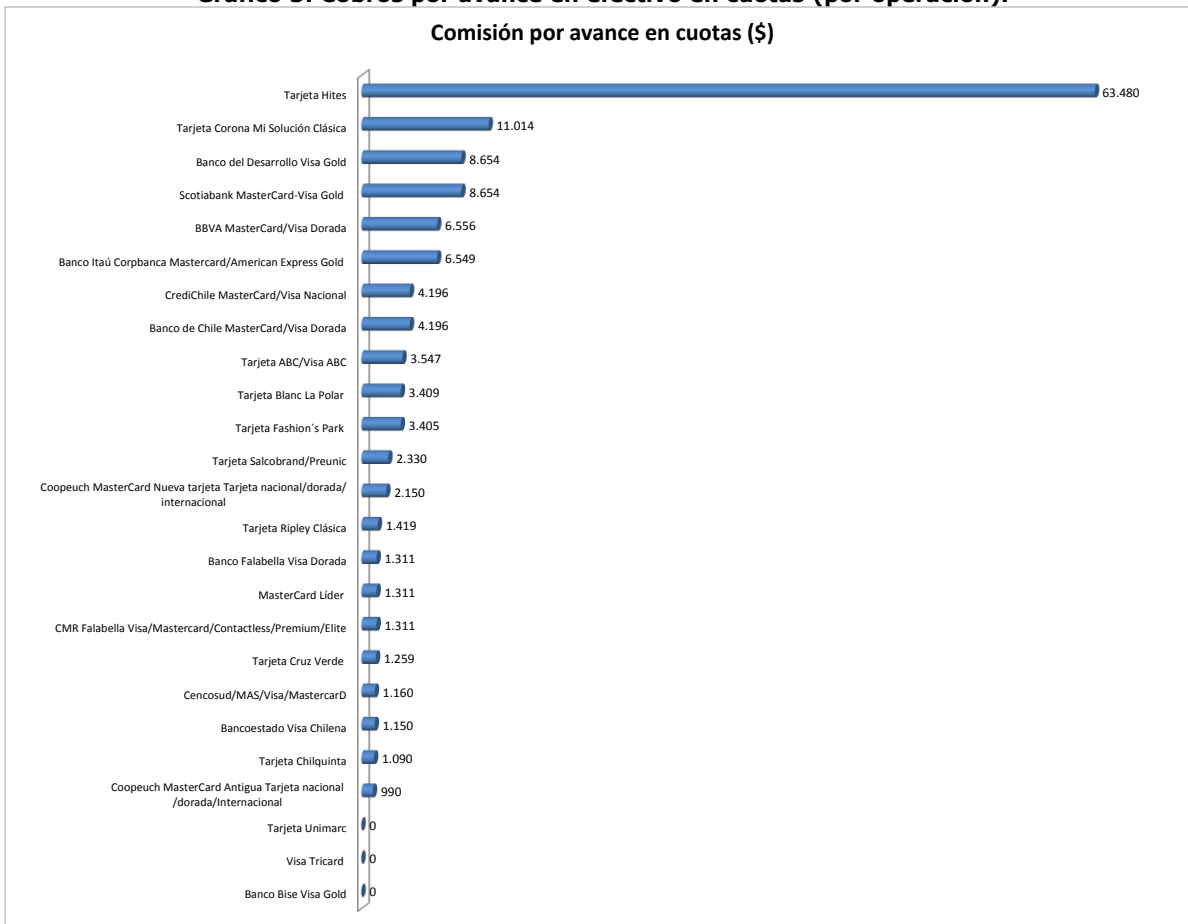
¹² Contratos firmados posterior al 26/11/2014 (tarjetas con CHIP).

¹³ De acuerdo al tarifado de Banco de Chile, la tarifa del cobro por avance en efectivo normal o cuotas, asciende a UF 0,25 en las tarjetas de crédito Visa o Mastercard Dorada.

¹⁴ De acuerdo al tarifado de CrediChile, la tarifa del cobro por avance en efectivo normal o cuotas asciende a UF 0,18 en las tarjetas de crédito Visa o Mastercard Nacional.

¹⁵ Según el Anexo de costos asociados a la tarjeta de crédito Corona Mi Solución hasta el 03/08/2015, el cargo por avance en efectivo asciende a UF 0,60 por transacción.

Gráfico 3: Cobros por avance en efectivo en cuotas (por operación).



Fuente: Sernac, en base a datos aportados por las empresas.

Por otro lado, y como se mencionó en la metodología, la mayoría de las instituciones financieras comprendidas en este estudio cobran una comisión fija por la administración y/o mantención de las tarjetas de crédito, las que pueden alcanzar hasta los \$110.142 anuales, en el caso de la tarjeta CMR Falabella Elite.

Tabla 4: Comisiones por mantención y/o administración (cobro anual)

Entidad	Marca de la tarjeta	Tipo de tarjeta	Mínimo (\$)	Máximo (\$)
Banco Bice	Visa	Gold		0
Banco Estado	Visa	Chilena		9.600
Inversiones Kimco S.A.	Fashion 's Park	Fashion 's Park		15.264
Solventa Tarjetas S.A.	Chilquinta	Chilquinta		16.380
Solventa Tarjetas S.A.	Cruz verde	Cruz verde		18.876
Banco Falabella	Visa	Dorada		25.176
Servicios y Administración de Créditos Comerciales Líder S.A.	Mastercard	Líder	20.136	26.124
Matic Kard S.A.	Salcobrand	Salcobrand		26.748
Car S.A.	Clásica	Ripley		27.816
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	Cencosud/Visa/Mastercard/MAS	Cencosud/MAS		28.092
SMUCorp S.A.	Unimarc	Unimarc		30.216 ¹⁶
Coopeuch	Mastercard	Nacional/Internacional/Dorada	21.396 ¹⁷	38.808 ¹⁸
CrediChile	Visa/Mastercard	Nacional		42.480
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A.	Blanc La Polar	Blanc La Polar		47.208
Banco del Desarrollo	Visa	Gold		54.552
Banco Itaú Corpbanca	Mastercard/American Express	Gold	31.469 ¹⁹	55.071 ²⁰
Crédito, Organización y Finanzas S.A.	ABC/ABCVISA	ABC		59.724
Sociedad de Créditos Comerciales S.A.	Corona Mi Solución	Clásica	44.052	59.796
Tricard S.A.	Visa	Tricard	10.227	81.295
BBVA	Visa/Mastercard	Dorada	31.464	86.535 ²¹
Inversiones y Tarjetas S.A.	Hites	Hites	19.080	95.880
Banco de Chile	Visa/Mastercard	Dorada	28.320 ²²	106.993 ²³
Scotiabank	Mastercard/Visa	Gold	50.875 ²⁴	106.995 ²⁵
Promotora CMR Falabella	CMR/Visa/Mastercard	CMR/Contactless/Premium/Elite	26.748	110.142

Fuente: Sernac, en base a datos aportados por las empresas.

¹⁶ Todos aquellos titulares de tarjetas que realicen compras por sumas mayores a 10UF, dentro de un período mensual de facturación, tendrá derecho a la devolución de este cobro.

¹⁷ La comisión semestral se puede rebajar a cero si el socio realiza al menos una transacción al semestre sin importar el tipo ni monto y el pago de estados de cuenta ha sido al día (\$15.735).

¹⁸ La comisión semestral se puede rebajar a cero si el socio realiza al menos una transacción al semestre sin importar el tipo ni monto y el pago de estados de cuenta ha sido al día (\$15.735).

¹⁹ Clientes con plan de cuenta corriente.

²⁰ Clientes sin plan de cuenta corriente.

²¹ Monoproducto.

²² Clientes con plan de cuenta corriente.

²³ Clientes sin plan de cuenta corriente.

²⁴ Clientes con plan de cuenta corriente.

²⁵ Clientes sin plan de cuenta corriente.

V. Conclusiones

El CTC es un indicador útil para la toma de decisiones de los consumidores(as) en materia financiera, dado que permite cuantificar el monto final a pagar. En efecto, en términos nominales el consumidor observará un valor absoluto del costo del crédito, lo que al contrastar entre las distintas entidades que ofrecen el producto/servicio, lo ayudará a discriminar por dicho concepto entre ellas.

Existe una amplia diferencia en los costos totales de los avances en efectivo, por ello resulta relevante cotizar y comparar diversas alternativas antes de realizar un avance. Tal como se capturó en el presente informe, por un avance de dinero de \$200.000 a devolver en 12 cuotas, las diferencias pueden alcanzar hasta \$90.224.

Cabe hacer notar que de existir promociones de avances de dinero sin cobro de intereses ni de comisiones, el crédito se transforma en un producto muy atractivo como fuente de financiamiento, pero para que funcione a favor del deudor, éste se debe pagar sin sobrepasar el plazo de vencimiento de su facturación mensual y se deberá pagar el monto total facturado que le corresponda.

Por otra parte, el consumidor debe informarse de las comisiones, cargos, cobros y tasas asociados a la operación de crédito al realizar una compra u avances en efectivo a plazo fijo, considerando su propia capacidad de pago y así evitar el sobreendeudamiento, lo que permitirá un uso responsable del producto.

La compra con tarjeta, por su naturaleza, hace que se pierda la noción de los ingresos que se deben comprometer para el pago de las cuotas. Su uso responsable maximiza las ventajas y disminuye considerablemente las desventajas.

Ventajas:

- Anticipar compras.
- Pagar en cuotas.
- Se obtiene dinero en efectivo.

Desventajas

- Puede incluir costos adicionales.
- Dificultad monetaria si se pierde la cuenta.
- Facilita la compra compulsiva.

Frente a la alternativa de pago mínimo que ofrecen las tarjetas de crédito, es importante recordar que al escoger esta opción, generalmente se estará

pagando solamente intereses o abonando un porcentaje menor a la deuda de la tarjeta de crédito. Si, por ejemplo, un consumidor realiza un avance en efectivo con su tarjeta de crédito, cuya operación ya tiene intereses incluidos, si a la fecha de vencimiento de su estado de cuenta elige pagar solamente el pago mínimo, además de pagar intereses por la operación de avance en efectivo terminará pagando interés por el crédito rotativo o rotatorio. En consecuencia, se recomienda siempre pagar el total facturado de la tarjeta de crédito o abonar un porcentaje mayor al pago mínimo, con la finalidad de ir reduciendo la deuda y que ésta no se transforme en una deuda eterna para el consumidor. El pago mínimo debe tomarse como una forma excepcional de pago.