	Versión : 1.0	Estado: No Vigente	Página 1 de 30
	Informe Publicidad Financiera, Marzo-Abril 2012 - entrada en vigencia Sernac Financiero		

La entrada en vigencia de la denominada Ley sobre SERNAC FINANCIERO el 5 de marzo del 2012, ha generado indiscutiblemente cambios en materia de presentación y entrega de información publicitaria.


En febrero del 2011, la publicidad de créditos monitoreada por el Observatorio de Publicidad y prácticas comerciales, se caracterizaba por ofrecer un monto específico en un número determinado de cuotas, sin informar el costo total del crédito (la tasa aplicada y/o los gastos operacionales) mostrándonos una cifra que en la mayoría de los casos no era real. El enganche publicitario estaba en mostrar cuotas relativamente bajas, por un monto específico, monto al que se debían sumar otros costos que no estaban considerados en la publicidad.



Fuente: Observatorio de Publicidad. Febrero 2011. SERNAC

En este contexto, durante el mes de marzo observamos que las entidades financieras están modificando la forma de su publicidad respecto al contenido de la información que

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI

	Versión : 1.0	Estado: No Vigente	Página 2 de 30
	Informe Publicidad Financiera, Marzo-Abril 2012 - entrada en vigencia Sernac Financiero		

otorgan sobre los créditos, específicamente en la entrega de montos, tasas y costos asociados.

Actualmente las entidades financieras tienen la obligación de presentar su información sobre créditos de manera clara y transparente, incorporando todos cargos asociados al mismo a través de un nuevo indicador denominado **Costo Anual Equivalente (CAE)**¹. La CAE permite determinar el costo total del crédito para un periodo anual y se expresa en forma de porcentaje buscando facilitar la comparación y solucionar las asimetrías informativas existentes. Respecto de este indicador se establece la obligación de incorporarlo en la publicidad con un tratamiento similar al de la cuota o tasa de interés de referencia, en cuanto a tipografía de la grafica, ubicación, duración, dicción, repeticiones y nivel de audición. Otra importante modificación es la exigencia de incluir el **Costo Total del Crédito** en toda promoción de bienes o servicios²

En virtud de estas modificaciones es que el Observatorio de Publicidad y prácticas comerciales del Servicio Nacional del Consumidor ha decidido indagar sobre el acatamiento de esta nueva regulación por parte de las entidades financieras.

OBJETIVOS:


- Evaluar la adecuación de la publicidad de créditos de consumo respecto de la nueva normativa vigente.
- Identificar las principales transgresiones y debilidades informacionales de esta publicidad.
- Identificar los principales recursos y elementos publicitarios utilizados en el ofrecimiento de créditos de consumo así como los cambios de estrategia publicitaria.

¹ Art 17 G Ley 19.496

² Art 17 A Ley 19.496. Según el art 1° n°7 se entiende por **promociones** *las prácticas comerciales, cualquiera sea la forma que se utilice en su difusión, consistentes en el ofrecimiento al público en general de bienes y servicios en condiciones más favorables que las habituales, con excepción de aquellas que consistan en una simple rebaja de precio (ofertas)*

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI



	Versión : 1.0	Estado: No Vigente	Página 3 de 30
	Informe Publicidad Financiera, Marzo-Abril 2012 - entrada en vigencia Sernac Financiero		

METODOLOGIA:

- **Tipo de estudio:** Descriptivo.
- **Universo:** Se monitorearon todas las piezas publicitarias emitidas por prensa escrita durante la fecha de recolección de información, esto es entre el 9 y 12 de marzo de 2012³
- **Muestra:** Se observaron y analizaron un total de 17 piezas publicitarias y las páginas web de 26 entidades financieras.
- Se definieron dos grupos de infracciones para consolidar las observaciones registradas durante el periodo de muestreo:
 1. Fallas en la forma de entrega de la información (Presencia y legibilidad de condiciones: Bases, vigencia, stock y restricciones claramente observables).
 2. Fallas en el contenido de la información (Comprobabilidad de la promesa publicitaria).
- Las entidades financieras que exhibieron publicidad durante el período de recolección de antecedentes son: Banco Security, Caja Los Andes, BBVA, BCI, Banco de Chile, Banefe, BCI Nova, Santander, BCI, Banco Itaú, ABC DIN y Banco Estado.

CONCLUSIONES PRELIMINARES:


La forma de entrega de información publicitaria relativa a créditos ha variado. Los resultados obtenidos son la fotografía del momento posterior a la entrada en vigencia del Sernac Financiero. En términos generales se destaca el no ofrecimiento de montos, recursos de captación como la elección de cuotas a pagar, postergar pago de cuotas, y fijar montos a pagar.

El observatorio también analizó la información entregada a través de las páginas web de las entidades financieras, las que en su mayoría en sus simuladores de créditos

³ El Observatorio de Publicidad cuenta con una plataforma Web que registra la publicidad aparecida en los siguientes medios: El Mercurio, La Tercera, Las Últimas Noticias, La Cuarta, La Segunda, La Hora, Publimetro, El Diario Financiero, Estrategia, Pulso, Canal 13, Megavisión, Televisión Nacional, Chilevisión y Red Televisión.

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI



	Versión : 1.0	Estado: No Vigente	Página 4 de 30
	Informe Publicidad Financiera, Marzo-Abril 2012 - entrada en vigencia Sernac Financiero		

entregaban información relativa al CAE, costo total del crédito e información relativa a los derechos relacionados con el Sernac Financiero.

Este escenario, en el que 13 instituciones presentaron información sobre el costo total del crédito y 11 sobre la CAE, puede ser visto como propicio para la entrega de información, dado que es una buena práctica, que permite generar avances en materia de asimetría de la información y la transparencia de este mercado.


Se tiene planificado elaborar un nuevo informe durante el mes de agosto del 2012, fecha de la entrada en vigencia de los reglamentos del Sernac Financiero, para poder evaluar nuevamente cómo se entrega la información de créditos.

Pasos a seguir

Consortio y Coopeuch tienen un link disponible con información sobre los derechos de los consumidores Sernac Financiero no obstante utilizan de forma no adecuada y sin autorización el logo del Sernac financiero, lo que puede inducir a error o engaño a los consumidores, razón por la cual en el mes de Abril del presente año fueron denunciados ante los tribunales de justicia.

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI



	Versión : 1.0	Estado: No Vigente	Página 5 de 30
	Informe Publicidad Financiera, Marzo-Abril 2012 - entrada en vigencia Sernac Financiero		

RESULTADOS

a) Soportes Publicitarios

12 de las 15 piezas analizadas (80%) **no ofrecen montos**, y por lo tanto no tienen que regirse según la nueva normativa y cumplir con las exigencias que de ella se desprenden.

Entidades financieras	No ofrecen montos	Ofrecen Montos sin Información Costo final y CAE	Ofrece información cuotas completas y con costo final del crédito.
Banco Security	x		
BBVA	x		
Banco de Chile	x		
BCI Nova	x		
BCI (1)	x		
BCI (2)		x	
Banco Estado	x		
Banefe		x	
Banco Santander	x		
Banco Itaú	x		
Caja Los Andes	x		
ABC DIN			x

Cuadro Descriptivo 1: INFORMACION DE MONTOS, CUOTAS Y CAE.

Fuente: SERNAC

- ✓ Entre los créditos de consumo publicitados se advierte la utilización de recursos de captación tales como “elige la cuota a pagar, el plazo, los meses de gracia y la cuota a postergar (BBVA), o el postergamiento de más de una cuota (BCI), fijar el monto de la cuota (Banco de Chile) y descuento en tasa por demora de evaluación crediticia (Banco Estado)
- ✓ La mayor parte de publicidad referida a avances en efectivo ofrecen montos que no son fijos (ejemplo: hasta \$400.000) y el pago en cuotas sin que ello tampoco sea fijo (6,12, 18 o 24 cuotas).

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI


- ✓ La publicidad de ABC DIN de avance en efectivo, es la única que informa un monto, número de cuota, cuota a pagar y monto total a pagar pero esta información se entrega en una diagramación distinta, en letra más pequeña. No informa la tasa, tampoco el CAE.
- ✓ Quienes informan un monto determinado no informan precio final a pagar del monto ofrecido en cuotas. El valor de la cuota informado no es completo dado que no están los costos asociados incorporados. El tamaño de diagramación de las cuotas es mayor que el precio al contado. Los montos ofrecidos en la mayoría de las piezas que indican monto son señalados como: "A partir de" y "montos desde".

Entidades financieras	Compra en cuotas	Elegir cuota pagar	Elegir plazo para pagar	Elegir meses de gracia	Elegir cuota a postergar	Descuento tasa	Fijar monto cuota	Postergar cuota	Cuota sin interés.	Informa derechos consumidor	Productos asociados al crédito
Banco Security	x										
BBVA		x	x	x	x						
Banco de Chile (1)							x				
BCI (1)	x							x	x		
Banco de Chile (2)									x		
Banco Estado						x					
Banco Santander										x	
Caja Los Andes	x										
Banefe											x

Cuadro Descriptivo 2: TIPO DE INFORMACION DISPONIBLE

Fuente: SERNAC

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI

	Versión : 1.0	Estado: No Vigente	Página 7 de 30
	Informe Publicidad Financiera, Marzo-Abril 2012 - entrada en vigencia Sernac Financiero		


b) Páginas Web

El observatorio monitorea la información que las entidades financieras disponen en sus páginas web, con la finalidad de determinar quienes presentan información que oriente a los y las consumidores, como simuladores con información completa (costo total del crédito, CAE, entre otras).

N°	Entidades financieras	Presenta simulador	No presenta Simulador	Indica CAE	Indica costo final del crédito	Indica información derechos consumidores
1	Banco Bice	X		X	X	X
2	Banco Falabella	X		X	X	X
3	Banco Paris	X		X	X	X
4	Banco Ripley	X		X	X	X
5	BBVA	X		X	X	X
6	Banco Internacional		X			
7	Banco Penta		X			
8	Banco Chile	X				
9	Banco Santander	X		X		X
10	BCI	X		X	X	
11	Banco Security	X		X	X	
12	Corpbanca	X			X	
13	Scotiabank	X			X	
14	Consortio		X			X
15	Cencosud		X			
16	Coopeuch		X			X
17	Detacop		X			
18	Presto		X			
19	Caja 18	X				
20	Capual	X		X	X	
21	Cocretal	X		X	X	

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI



	Versión : 1.0	Estado: No Vigente	Página 8 de 30
	Informe Publicidad Financiera, Marzo-Abril 2012 - entrada en vigencia Sernac Financiero		


22	C.C. Gabriela Mistral	X			X	
23	Los Héroes	X			X	
24	Caja los Andes	X		X		

Cuadro Descriptivo 3: INFORMACION DISPONIBLE EN PÁGINA WEB.

Fuente SERNAC

- ✓ En términos de resultados, el Banco Bice, Banco Falabella, Banco Paris, Banco Ripley y BBVA, exhiben simuladores donde se indica el Costo Total del Crédito, la CAE y tienen un link disponible con información relativa a los derechos relacionados con el Sernac Financiero.
- ✓ Consorcio, Banco Internacional, Penta, Cencosud, Coopeuch, Detacop y Presto, no presentan simuladores en sus páginas web, por lo tanto no se entrega información sobre montos ni tasas. De estas instituciones Consorcio y Coopeuch tienen un link disponible con información sobre los derechos de los consumidores Sernac Financiero no obstante utilizar de forma no adecuada y sin autorización el logo del Sernac financiero, lo que puede inducir a error o engaño a los consumidores, razón por la cual serán denunciados ante los tribunales de justicia
- ✓ El Banco de Chile y Caja 18 tienen disponible un simulador, pero no indican la información del costo total del crédito, CAE y no hay información sobre disposiciones legales del SERNAC.
- ✓ El Banco Santander en su simulador no presenta información sobre el costo total del crédito, pero sí indica la CAE y dispone de información de derechos de los consumidores (disposiciones legales Sernac Financiero).
- ✓ BCI, Banco Security, Capual y Cocretal entrega información sobre el costo total del crédito y CAE. No exhiben información sobre disposiciones legales del SERNAC.

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI

	Versión : 1.0	Estado: No Vigente	Página 9 de 30
	Informe Publicidad Financiera, Marzo-Abril 2012 - entrada en vigencia Sernac Financiero		


- ✓ La Caja de compensación Gabriela Mistral, Los Heroes, Corpbanca y Scotiabank, en sus simuladores muestran el costo total del crédito, pero no informan la CAE y no presentan información sobre las disposiciones legales del Sernac.
- ✓ Caja Compensación los Andes entrega información sobre el CAE pero no informa sobre el costo total del crédito. No se observa link con información sobre SERNAC financiero.

Este escenario, en el que 13 instituciones presentan información sobre el costo total del crédito y 11 sobre la CAE, puede ser visto como propicio para la entrega de información, dado que es una buena práctica, que permite generar avances en materia de asimetría de la información y la transparencia de este mercado.

- ✓ 71% de las páginas web de las instituciones financieras observadas, presentan simuladores y por tanto se pudo constatar la presencia de información de cuotas, CAE y costo total a pagar.
- ✓ 11 instituciones financieras están generando una buena práctica al presentar la CAE en los simuladores (Banco Bice, Falabella, Paris, Ripley BBVA, Santander, BCI, Security, Capual, Cocretral y Caja de Compensación Los Andes)
- ✓ 13 Instituciones financieras presentan información sobre el costo total del crédito en sus simuladores (Banco Bice, Falabella, Paris, Ripley BBVA BCI, Security, Corpbanca y Scotiabank, Capual, Cocretral, y Los Héroes)


	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI




	Versión : 1.0	Estado: No Vigente	Página 10 de 30
	Informe Publicidad Financiera, Marzo-Abril 2012 - entrada en vigencia Sernac Financiero		

ANEXO 1

Fallas en la forma de presentación de la información de los soportes publicitarios en prensa

Pieza Publicitaria	Observaciones
	<p>Banco Security</p> <p>“Master Card”. No ofrece montos, sólo indica posibilidad de compra en cuotas.</p>
	<p>Caja Los Andes:</p> <p>“Crédito consumo”. No entrega información sobre montos, tampoco indica información sobre cuotas, sólo dice que la cuota que el consumidor o consumidora simula en su página web, es la cuota a pagar.</p>

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI

	Versión : 1.0	Estado: No Vigente	Página 11 de 30
	Informe Publicidad Financiera, Marzo-Abril 2012 - entrada en vigencia Sernac Financiero		



BBVA:


“Crédito de consumo”. No entrega información de montos, sólo indica que el consumidor o consumidora puede elegir la cuota que se quiere pagar mes a mes, el plazo, los meses de gracia y la cuota que se quiere postergar. Cómo falla publicitaria se detectó una restricción en letra chica poco legible “tres alternativas de cuota cada mes para créditos desde 36 meses” Contradice la promesa que indica “la cuota que quieres pagar mes a mes”, y la que dice que el plazo es elegido por el consumidor”. También se indica una restricción relevante en letra chica que indica que la “postergación de la cuota desde el 8 mes de vigencia del crédito y sólo para créditos de hasta 60 meses” esta restricción contradice la promesa principal que indica que uno elige la cuota que quiere pagar.



Banco de Chile:

“Crédito de consumo”. No entrega información referida a montos, ni cuotas sólo menciona que el consumidor fija el monto de la cuota. Esta publicidad presenta una falla publicitaria ya que se presenta información relevante que restringe la promesa principal en un formato de letra más pequeño, “El monto mínimo de la cuota debe considerar que el crédito se pague íntegramente hasta en 60 cuotas mensuales, iguales y sucesivas”.

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI

	Versión : 1.0	Estado: No Vigente	Página 12 de 30
	Informe Publicidad Financiera, Marzo-Abril 2012 - entrada en vigencia Sernac Financiero		



BCI NOVA:

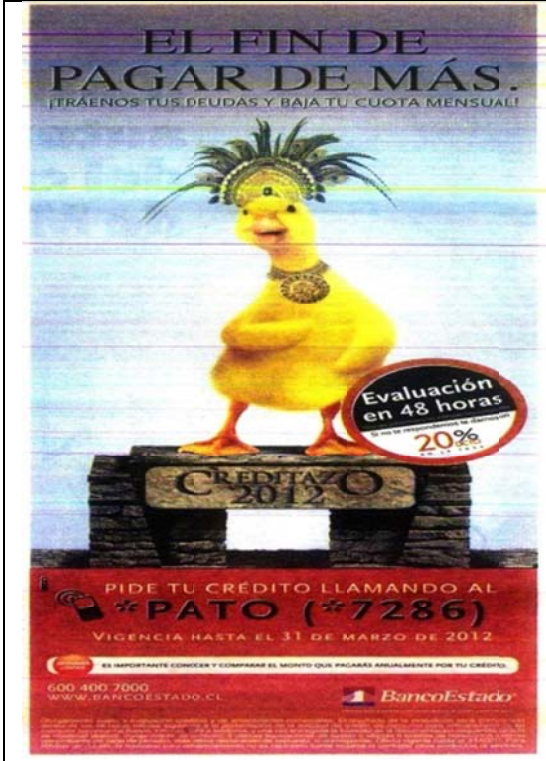
“Crédito de consumo”. No informa monto de crédito, ni tampoco número de cuotas. Sólo indica que se obtiene con la huella digital y que será fácil, rápido y sin trámites.



BCI:

“Crédito de consumo”; Ofrece el postergamiento de hasta 4 cuotas. No presenta condiciones o restricciones relevantes para acceder al beneficio. Sólo dice que las condiciones se pueden obtener en la página web. No informa vigencia.

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI



Banco Estado:


“Crédito de consumo”. No informa monto de crédito, ni tampoco número de cuotas. Sólo indica “evaluación en 48 horas. Si no te respondemos te damos un 20% Dcto en la tasa. Restricciones y condiciones en letra chica poco legible por tamaño pequeño y problemas de contraste.



BCI:

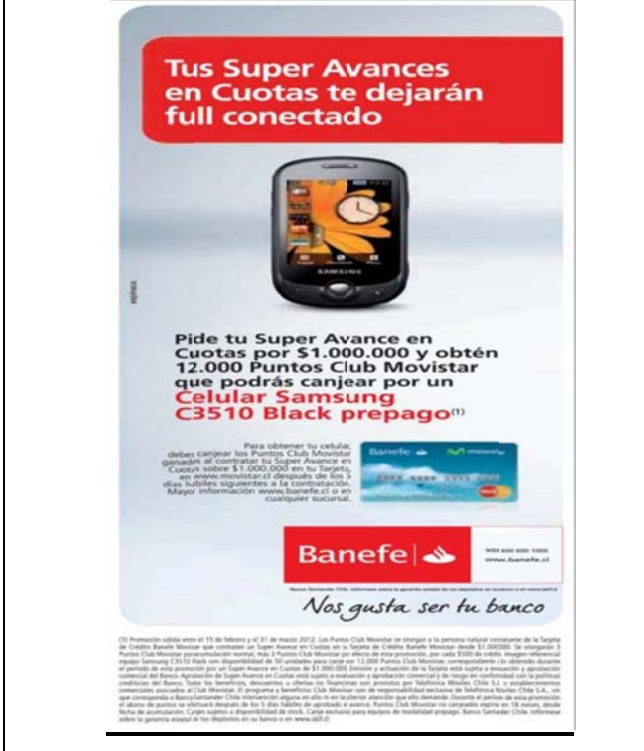
“Tarjeta de crédito”. No informa monto, ofrece compras con tarjetas de crédito en 6 a 12 cuotas 0% de interés y sin comisión. También ofrece un viaje con programa detallado. Indica un precio final pero dice desde e informa la cantidad de cuotas a pagar (12 cuotas de 156.250). No informa el valor final a pagar por monto ofrecido en cuotas; no hay información sobre la tasa, comisión y/o otros gastos operacionales.

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI

 <p>SERNAC Ministerio de Economía, Fomento y Turismo Gobierno de Chile</p>	<p>Versión : 1.0</p>	<p>Estado: No Vigente</p>	<p>Página 14 de 30</p>
	<p>Informe Publicidad Financiera, Marzo-Abril 2012 - entrada en vigencia Sernac Financiero</p>		




Banco de Chile: “Avance en efectivo”. Ofrece cuatro cuotas sin interés de un monto de hasta \$400.000, y que es posible solicitarlo en 6, 12, 18 o 24 cuotas con interés. No entrega información sobre el interés aplicado por la compra en más de 4 cuotas.



Banefe: “Avance en efectivo”. Se ofrece un avance por un monto de \$1.000.000. No se indica cuotas. Tampoco se observa información sobre la tasa que aplica en la cuota, comisiones, o el monto final a pagar. Restricciones, vigencia en letra chica poco legible.

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI

 <p>SERNAC Ministerio de Economía, Fomento y Turismo Gobierno de Chile</p>	<p>Versión : 1.0</p>	<p>Estado: No Vigente</p>	<p>Página 15 de 30</p>
	<p>Informe Publicidad Financiera, Marzo-Abril 2012 - entrada en vigencia Sernac Financiero</p>		




Banefe:
 “Avance en efectivo”. Informa la posibilidad de hacer avances en efectivo con la tarjeta de hasta \$400.000 y en 24 cuotas mensuales. No indica intereses, comisión e impuestos. Sólo menciona que los avances están afectos a esos cobros.



ABCDIN:
 “Avance en efectivo”. Entrega información sobre monto del avance en efectivo y las cuotas a pagar. También sobre el monto del crédito, pero en distinto tamaño. Se menciona “elige a pagar en 3 meses más”.

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI

	Versión : 1.0	Estado: No Vigente	Página 16 de 30
	Informe Publicidad Financiera, Marzo-Abril 2012 - entrada en vigencia Sernac Financiero		



Santander:
Informan sobre los derechos del consumidor



Itaú:
Sólo publicidad de marca. Se puede solicitar comprobación de los mensajes que dicen “1 lugar en calidad de servicios” y “Mayor crecimiento en colocaciones entre los 10 bancos más grandes del país”.

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI

Tus Créditos te sorprenden con la mejor tecnología

Pide tu crédito y por sólo **\$8.900** mensuales, adicionales a la cuota de tu crédito. Llévate un Netbook HP + Mochila + Utiles escolares.

Vende y distribuye Home Products™
Precio referencial del combo \$259.990
Para mayor información www.banefe.cl
Promoción válida hasta 31 de marzo del 2012 o hasta agotar stock del combo.

Banefe | 800 600 1000
www.banefe.cl


Banco Santander Chile. Información sobre la garantía está en los folletos en tu banco o en www.banefe.cl

Nos gusta ser tu banco

Banefe:

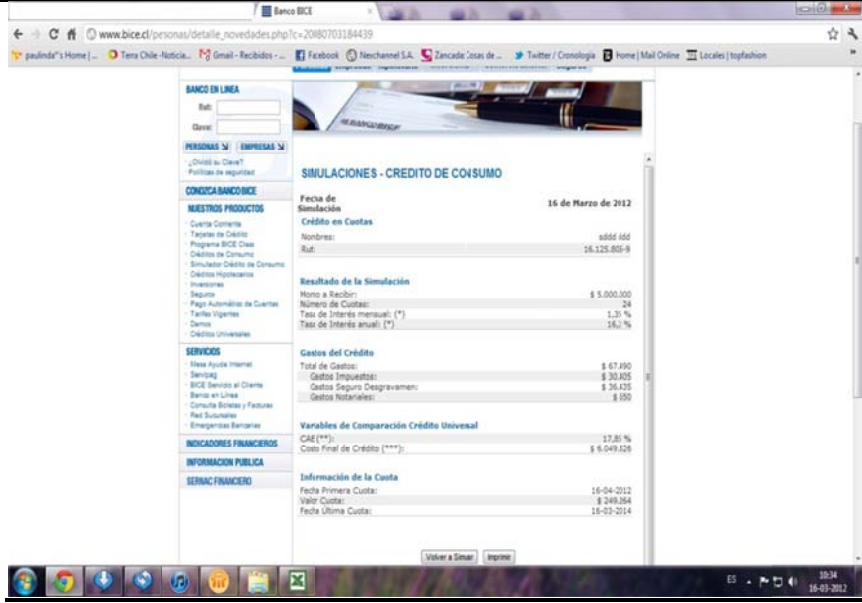

productos asociados al crédito. No informa stock de los productos disponibles. Información relevante (valor de la tasa de interés y meses de cuotas) en letra chica ilegible por tamaño.

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI

	Versión : 1.0	Estado: No Vigente	Página 18 de 30
	Informe Publicidad Financiera, Marzo-Abril 2012 - entrada en vigencia Sernac Financiero		

ANEXO 2

Presentación de la información de las páginas Web

Página WEB	Entidad Financiera
	<p>Banco BICE:</p> <p>Se informa el CAE y el costo total del crédito.</p>
	<p>Banco Consorcio:</p> <p>No presenta un simulador de crédito con información del CAE y costo total.</p>

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI

Informe Publicidad Financiera, Marzo-Abril 2012 - entrada en vigencia Sernac Financiero

Página WEB

Simule su Crédito de Consumo

Simulación de Crédito de Consumo

Monto Líquido del Crédito:	\$ 3.000.000
Monto Bruto del Crédito:	\$ 3.101.388
Cuotas:	24
Primer Vencimiento:	16/04/2012
Impuesto Timbres y Estampillas:	\$ 18.600
Gastos Notariales:	\$ 1.111
Tasa de Interés Internet:	1,61 % mensual (19,32 % anual)

Seguros Incluidos: Desgravamen (Cesantía (*)

Crédito en 24 Cuotas de: \$ 157.368

Esta simulación tiene vigencia hasta el 17/03/2012 y sólo para créditos solicitados por Internet.
Tasa de interés denominada de acuerdo al plazo del Crédito. Periodicidad del pago mensual.
El Banco asumirá el reembolso del Cliente al según que determine este crédito, conforme al monto que éste último le otorgó con anterioridad al nuevo Banco, ajustándose a las condiciones del crédito que se ha iniciado, por consiguiente la tasa de interés mensual será el 2,04 % fijo. El monto del crédito estará constituido por número de cuotas mensuales que se han expuesto sobre monto y primer vencimiento también se han indicado, y el capital del crédito correspondiente al Banco de Chile, que incluye (i) el Monto Líquido del Crédito, (ii) el Impuesto Timbres y Estampillas y (iii) el importe de los gastos de los seguros que el Cliente hubiera contratado. El "Monto Líquido del Crédito" será abonado en la cuenta corriente del Cliente.
El cliente otorga mandato al Banco de Chile para que en su nombre y representación solicite (i) el otorgamiento de seguros (referencia a (ii) otorgamiento) seleccionados por éste, autorizando expresamente para que efectúe (iii) prima(s) del monto del Crédito suscrito. El Cliente manifiesta su voluntad de contratar los seguros seleccionados, según precisa dentro de "seguir". Además declara estar en conocimiento de que puede obtener este Crédito con la misma tasa e intereses condiciones e no abdicar el seguro voluntario de su propia elección. El Crédito de Consumo debe contratarse con un seguro de Desgravamen de pago del cliente. El cliente declara haber estado en contacto con el seguro de Desgravamen ofrecido por el Banco, otorgando en consecuencia con sueldo contratado únicamente el seguro que se indica.
El seguro de Desgravamen es otorgado por Compañía de Seguros de Vida S.A. según Póliza 20082 de Seguro Colectivo de Desgravamen. Adicionalmente incluye en la S.V.S. El seguro de Seguro de Cesantía es otorgado por Compañía de Seguros Serenitas Cuentas S.A. según Póliza 10001 de Seguro que cubre el pago de cantidad servida de la Bchil, por Desempleo de Descto y Póliza 00012 de Incapacidad Temporal a causa de Accidente o Enfermedad, para Trabajadores Dependientes y Independientes, Prepagados, Agente de Ventas, Estudiantes y Duales de Casa, entre para Cobertura de Incapacidad Temporal a causa de Accidente o Enfermedad para Prepagados, Agente de Ventas, Estudiantes y Duales de Casa, para Cobertura de Incapacidad Temporal a causa de Accidente o Enfermedad para Prepagados, Agente de Ventas, Estudiantes y Duales de Casa, adicionalmente registrada en la S.V.S. Todas las seguras antes mencionadas son administradas por Serenitas Ombudsman de Seguros Limitada, quien asume los obligaciones propias de los seguros que intermedia, más del Banco de Chile, sin responsabilidad ni vigencia para este último, salvo por el uso de las dependencias. La presente información de representa un resumen de las condiciones y exclusiones, al detalle de éstas se encuentra en la Póliza, antes mencionada y en sus condiciones particulares.

Entidad Financiera

Banco de Chile:

En la simulación de crédito de consumo no se informa el costo total del crédito y tampoco se menciona el CAE; solo se menciona un interés anual.

Simulador Crédito de Consumo

1 Simulación 2 Resultado 3 Solicitud

Valor cuota mensual (8 cuotas)
\$509.958

Calculado con Tasa Internet, pago automático a la cuenta y seguros seleccionados por ti.

CAE: 41.30%
Carga anual Equivalente (CAE)

Recuerda que:

- 1 Simulación válida por 24 hrs.
- 2 Los seguros son voluntarios.
- 3 Monto del crédito se abona a tu Cuenta y el pago queda sujeto a Pago Automático de Cuentas (PAC).
- 4 La cuota incluye gastos, impuesto y honorarios seleccionados.
- 5 Valores sujetos a confirmación en la aprobación definitiva del crédito.
- 6 El otorgamiento del crédito está sujeto a políticas comerciales y crediticias de Banco Falabella.
- 7 Seguros Intermediados por BancoFalabella Corredores de Seguros Limitada.
- 8 Los comisionales que cubren los riesgos son: Compañía de Seguros de Vida Cuentas S.A. para Desgravamen; Compañía de Seguros Serenitas Cuentas S.A. para Cesantía e Incapacidad Temporal.

Recuerda que:


- 1 Monto Crédito a Solicitar: \$12.000
- 2 Número de Cuotas: 5
- 3 Primer Vencimiento: 15/04/2012
- 4 Páese con pago cero: Febrero - Junio
- 5 Seguros Contratados: Desgravamen
- 6 Tasa especial Internet: 2,442% mensual (31,923% anual)
- 7 aplicable a crédito contratado y abonado a través de Internet. Incluye PAC
- 8 Costo total del Crédito: \$1.345,87

Botones: Volver a Simular, Imprimir, Detalles, Continuar

Banco Falabella:

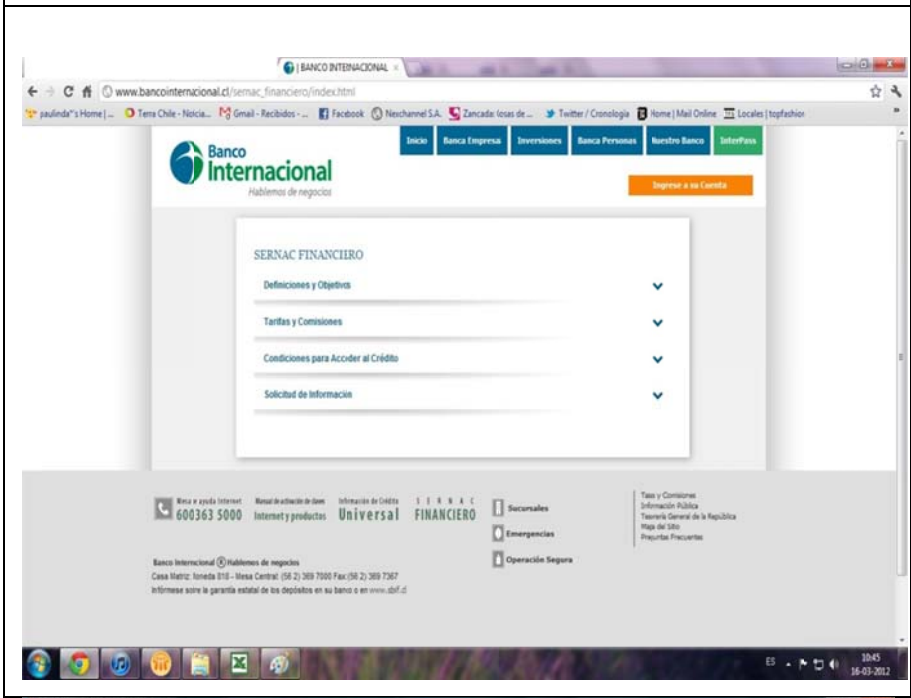
Se informa el CAE y el costo total del crédito.

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI

	Versión : 1.0	Estado: No Vigente	Página 20 de 30
	Informe Publicidad Financiera, Marzo-Abril 2012 - entrada en vigencia Sernac Financiero		

Página WEB

Observaciones



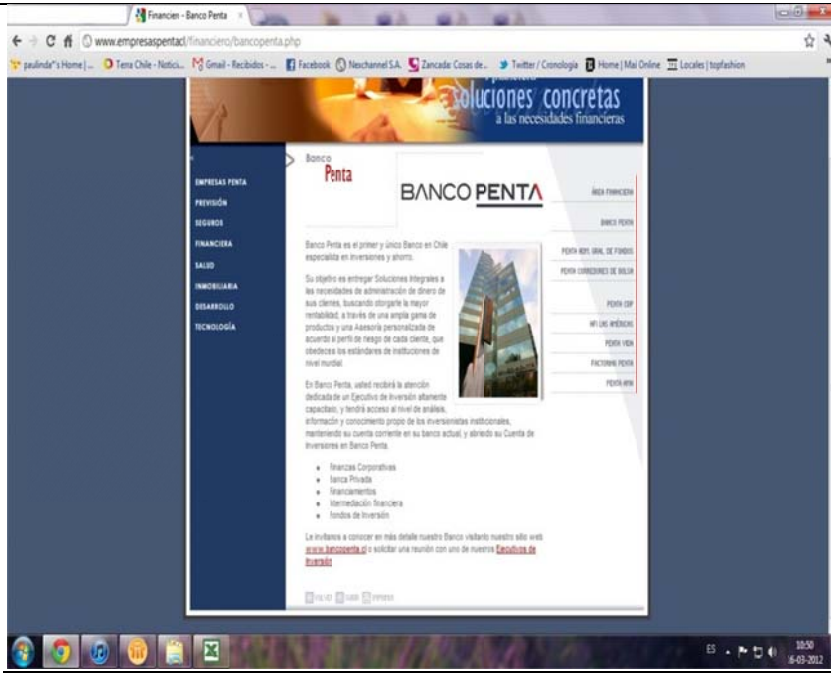
Banco Internacional:
No se observa simulador de crédito, por tanto no se informa el CAE y el costo total del crédito.



Banco Paris:
Se informa el CAE y el costo total del crédito.

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI

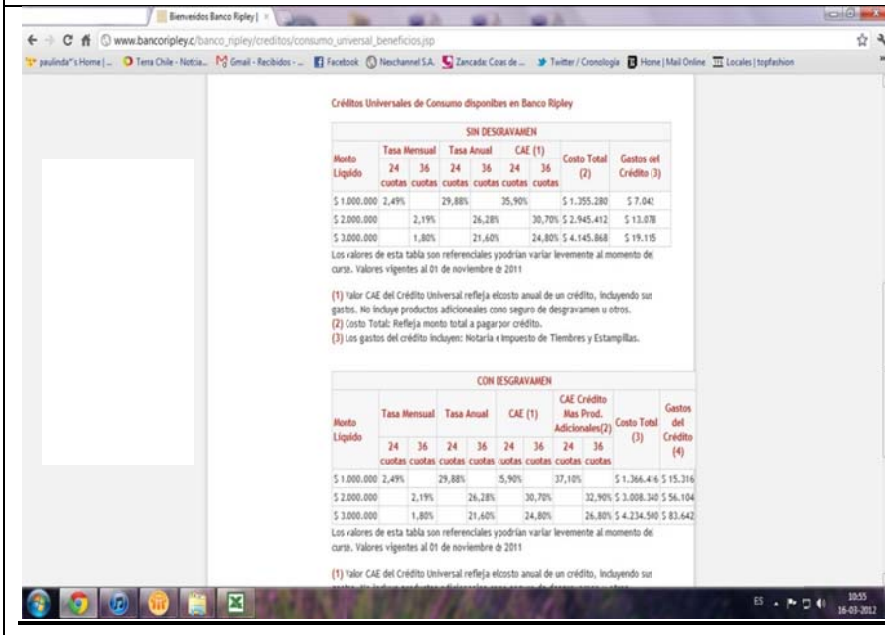
Página WEB



Observaciones

Banco Penta:

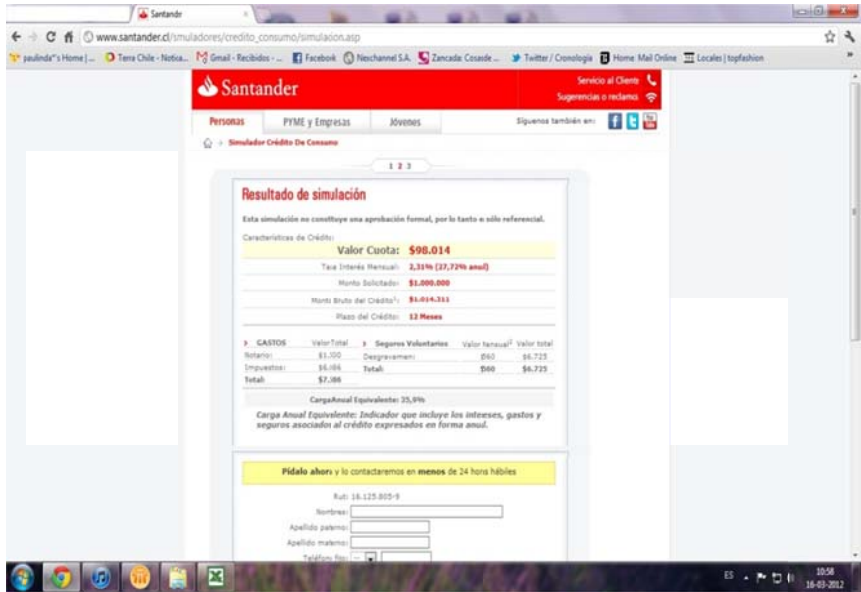
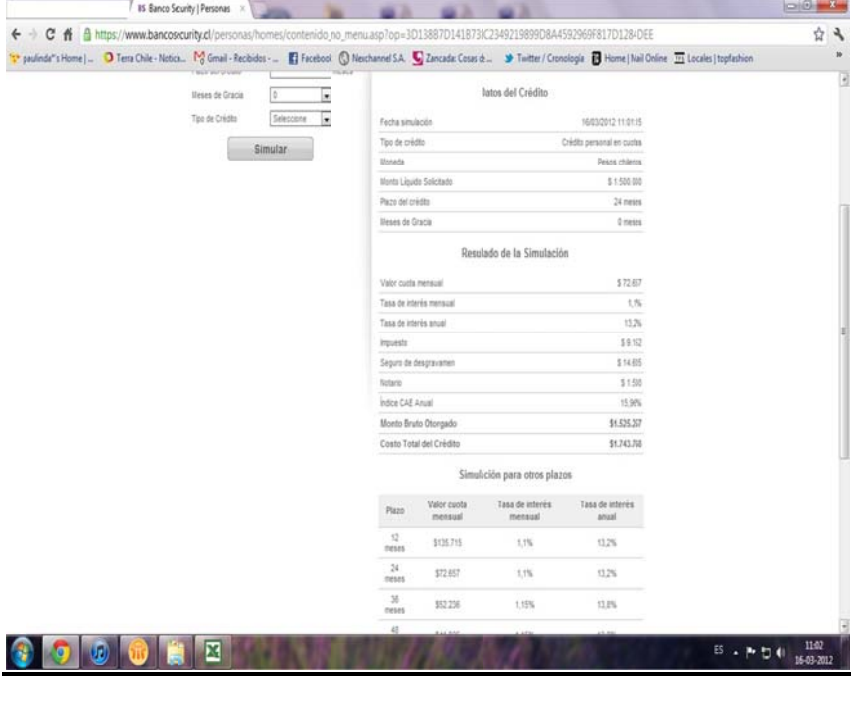
No presenta un simulador de crédito con información del CAE y costo total.




Banco Ripley:

Entrega información sobre costo total del crédito y CAE.

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI

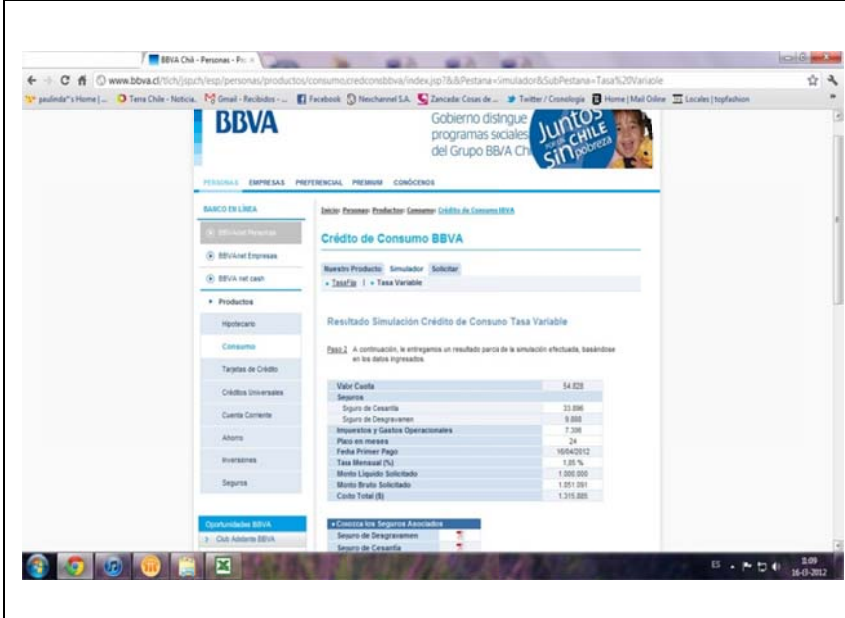
Página WEB	Observaciones
	<p>Banco Santander: Entrega información sobre el CAE pero no informa sobre el costo total del crédito.</p>
	<p>Banco Security: Entrega información sobre el CAE y sobre el costo total del crédito.</p>

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI

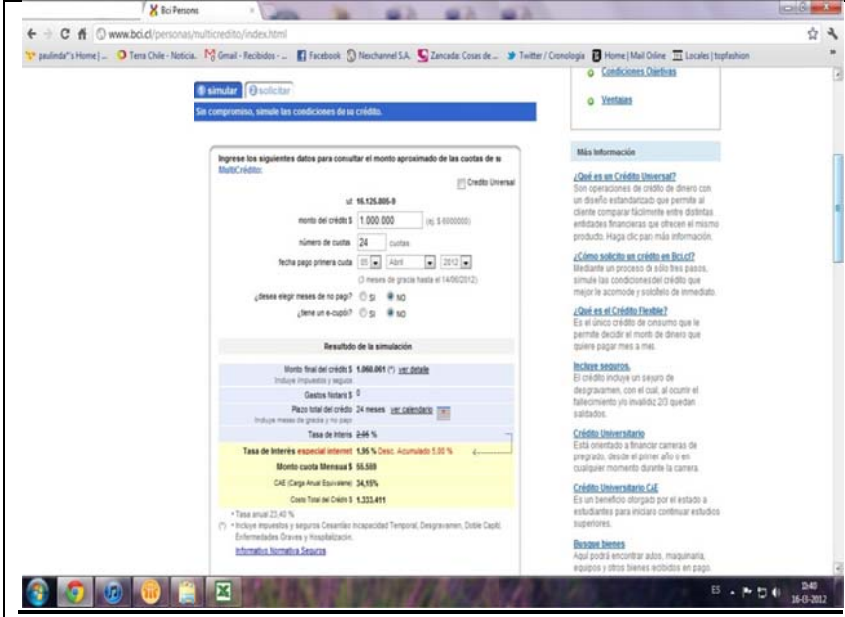
	Versión : 1.0	Estado: No Vigente	Página 23 de 30
	Informe Publicidad Financiera, Marzo-Abril 2012 - entrada en vigencia Sernac Financiero		

Página WEB

Observaciones



BBVA:
Se informa el CAE y el costo total del crédito.

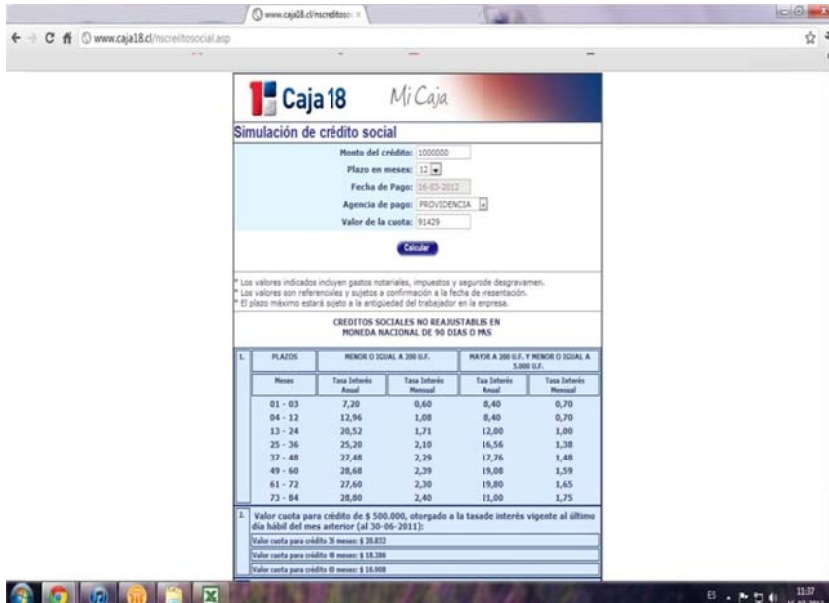


BCI:
Entrega información sobre el CAE y sobre el costo total del crédito.

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI

Página WEB

Observaciones



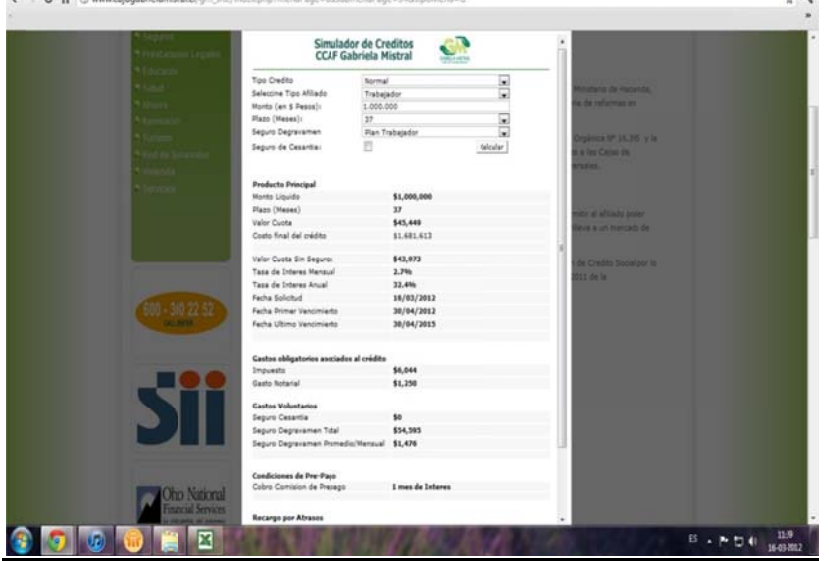
Simulación de crédito social

Monto del crédito: 1000000
 Plazo en meses: 12
 Fecha de Pago: 06-03-2012
 Agencia de pago: PROVIDENCIA
 Valor de la cuota: 91429

CRÉDITOS SOCIALES NO REAJUSTABLES EN MONEDA NACIONAL DE 90 DÍAS O MÁS

PLAZOS	MENOR O IGUAL A 300 U.F.		MAYOR A 300 U.F. Y MENOR O IGUAL A 5.000 U.F.	
	Meses	Tasa Interés Anual	Tasa Interés Mensual	Tasa Interés Mensual
01 - 03	7,20	0,60	8,40	0,70
04 - 12	12,96	1,08	8,40	0,70
13 - 24	20,52	1,71	12,00	1,00
25 - 36	25,20	2,10	16,56	1,38
37 - 48	32,68	2,79	22,76	1,88
49 - 60	38,68	3,29	29,08	2,59
61 - 72	47,60	3,90	36,40	3,15
73 - 84	58,80	4,74	45,00	3,75

Caja 18:
No presenta información sobre el CAE y/o sobre el costo total del crédito.



Simulador de Créditos CCAF Gabriela Mistral

Tipo Crédito: Normal
 Selección Tipo Afiliado: Trabajador
 Monto (en \$ Pesos): 1.000.000
 Plazo (Meses): 37
 Seguro Degradamen: Plan Trabajador
 Seguro de Cesantía:

Producto Principal

Monto Líquido: \$1.000.000
 Plazo (Meses): 37
 Valor Cuota: \$45.449
 Costo final del crédito: \$1.681.813

Valor Cuota sin Seguro: \$43.979
 Tasa de Interés Mensual: 2,74%
 Tasa de Interés Anual: 32,44%
 Fecha Solicitud: 18/03/2012
 Fecha Primer Vencimiento: 30/04/2012
 Fecha Último Vencimiento: 30/04/2013

Gastos obligatorios asociados al crédito

Impuesto: \$6.044
 Gasto Notarial: \$1.200

Costos Voluntarios

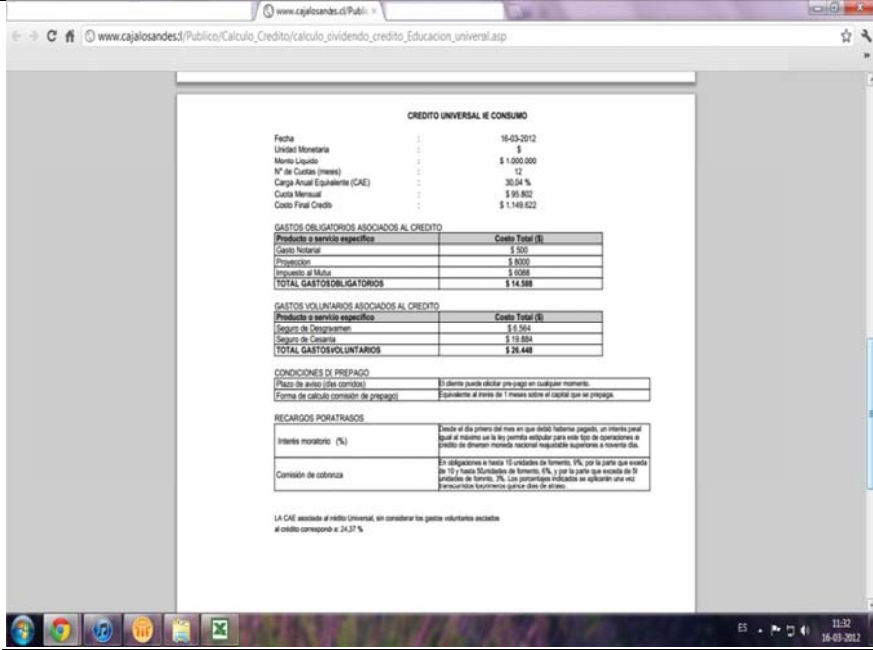
Seguro Cesantía: \$0
 Seguro Degradamen Total: \$54.393
 Seguro Degradamen Promedio/Mensual: \$1.470

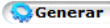
Condiciones de Pre-Pago

Cobro Comisión de Pre-pago: 1 mes de Interés

Caja Gabriela Mistral:
Presenta información sobre el costo total del crédito pero no sobre el CAE.

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI

Página WEB	Observaciones
	Caja Compensación los Andes: Entrega información sobre el CAE pero no informa sobre el costo total del crédito.

Simulador de Crédito Universal	CAPUAL:																																																																											
<p>Rut (Ej: 11222333-4) Nombre</p> <p>13053536-4 laura</p> <p>Monto Tipo Socio Tasa Plazo Primer Vencimiento</p> <p>1000000 <input checked="" type="radio"/> Libre <input type="radio"/> Institucional 1,92 24 27-04-2012</p> <p>Gastos Operacionales Monto Total C.A.E. (Se asigna este valor al momento de presionar el boton 'Generar')</p> <p>4392 1267344 23,5% </p> <p>Cuotas</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Nº Cuota</th> <th>Monto Capital</th> <th>Monto Interés</th> <th>Monto Cuota</th> <th>Vencimientos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>33339</td><td>19284</td><td>52623</td><td>27-04-2012 0:00:00</td></tr> <tr><td>2</td><td>33979</td><td>18644</td><td>52623</td><td>27-05-2012 0:00:00</td></tr> <tr><td>3</td><td>34631</td><td>17992</td><td>52623</td><td>27-06-2012 0:00:00</td></tr> <tr><td>4</td><td>35296</td><td>17327</td><td>52623</td><td>27-07-2012 0:00:00</td></tr> <tr><td>5</td><td>35974</td><td>16649</td><td>52623</td><td>27-08-2012 0:00:00</td></tr> <tr><td>6</td><td>36665</td><td>15958</td><td>52623</td><td>27-09-2012 0:00:00</td></tr> <tr><td>7</td><td>37369</td><td>15254</td><td>52623</td><td>27-10-2012 0:00:00</td></tr> <tr><td>8</td><td>38086</td><td>14537</td><td>52623</td><td>27-11-2012 0:00:00</td></tr> <tr><td>9</td><td>38817</td><td>13806</td><td>52623</td><td>27-12-2012 0:00:00</td></tr> <tr><td>10</td><td>39563</td><td>13060</td><td>52623</td><td>27-01-2013 0:00:00</td></tr> <tr><td>11</td><td>40322</td><td>12301</td><td>52623</td><td>27-02-2013 0:00:00</td></tr> <tr><td>12</td><td>41097</td><td>11526</td><td>52623</td><td>27-03-2013 0:00:00</td></tr> <tr><td>13</td><td>41886</td><td>10737</td><td>52623</td><td>27-04-2013 0:00:00</td></tr> <tr><td>14</td><td>42690</td><td>9933</td><td>52623</td><td>27-05-2013 0:00:00</td></tr> </tbody> </table>	Nº Cuota	Monto Capital	Monto Interés	Monto Cuota	Vencimientos	1	33339	19284	52623	27-04-2012 0:00:00	2	33979	18644	52623	27-05-2012 0:00:00	3	34631	17992	52623	27-06-2012 0:00:00	4	35296	17327	52623	27-07-2012 0:00:00	5	35974	16649	52623	27-08-2012 0:00:00	6	36665	15958	52623	27-09-2012 0:00:00	7	37369	15254	52623	27-10-2012 0:00:00	8	38086	14537	52623	27-11-2012 0:00:00	9	38817	13806	52623	27-12-2012 0:00:00	10	39563	13060	52623	27-01-2013 0:00:00	11	40322	12301	52623	27-02-2013 0:00:00	12	41097	11526	52623	27-03-2013 0:00:00	13	41886	10737	52623	27-04-2013 0:00:00	14	42690	9933	52623	27-05-2013 0:00:00	Se puede realizar una simulación de crédito universal en el que se incorpora el costo total del crédito (incluyendo intereses y gastos operacionales) y el CAE.
Nº Cuota	Monto Capital	Monto Interés	Monto Cuota	Vencimientos																																																																								
1	33339	19284	52623	27-04-2012 0:00:00																																																																								
2	33979	18644	52623	27-05-2012 0:00:00																																																																								
3	34631	17992	52623	27-06-2012 0:00:00																																																																								
4	35296	17327	52623	27-07-2012 0:00:00																																																																								
5	35974	16649	52623	27-08-2012 0:00:00																																																																								
6	36665	15958	52623	27-09-2012 0:00:00																																																																								
7	37369	15254	52623	27-10-2012 0:00:00																																																																								
8	38086	14537	52623	27-11-2012 0:00:00																																																																								
9	38817	13806	52623	27-12-2012 0:00:00																																																																								
10	39563	13060	52623	27-01-2013 0:00:00																																																																								
11	40322	12301	52623	27-02-2013 0:00:00																																																																								
12	41097	11526	52623	27-03-2013 0:00:00																																																																								
13	41886	10737	52623	27-04-2013 0:00:00																																																																								
14	42690	9933	52623	27-05-2013 0:00:00																																																																								

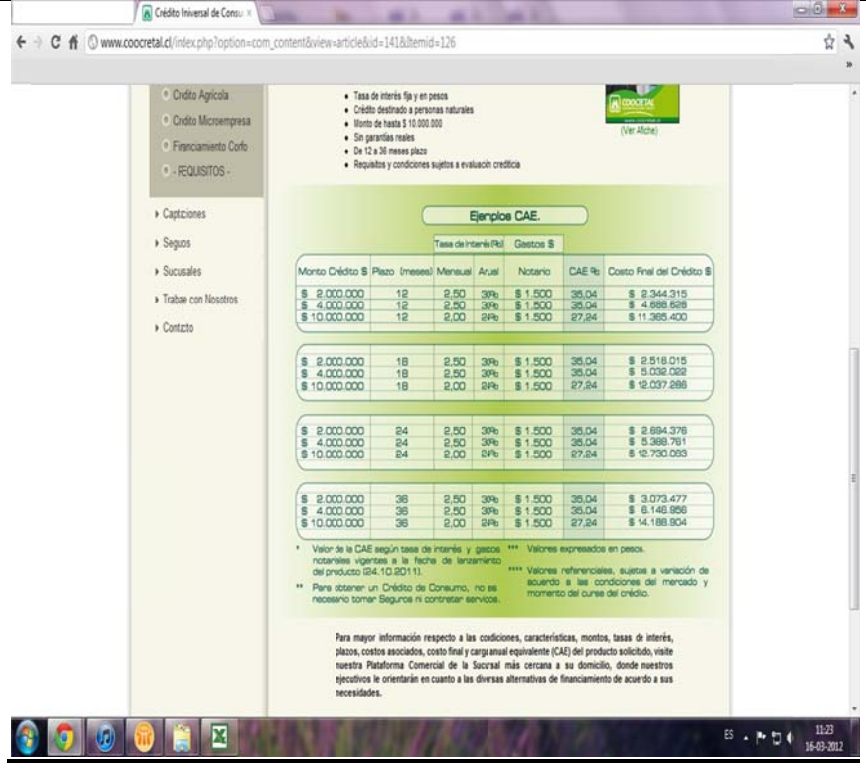
	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI

Página WEB



Observaciones

Cencosud:
 No se observaron simuladores de crédito y por tanto no se informan valores, costos, tasas y/o CAE. Si existe información detallada de la "Tarjeta Universal".

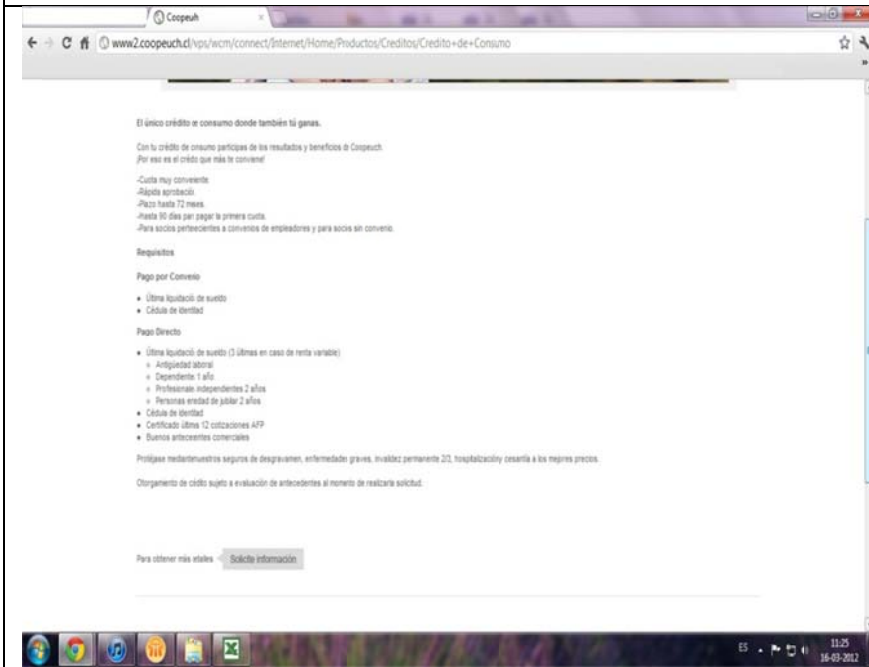


Cocretral:
 Se entrega información sobre el crédito Universal con una simulación de crédito en el que se incorpora el costo total del crédito (incluyendo intereses y gastos operacionales) y el CAE.

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI

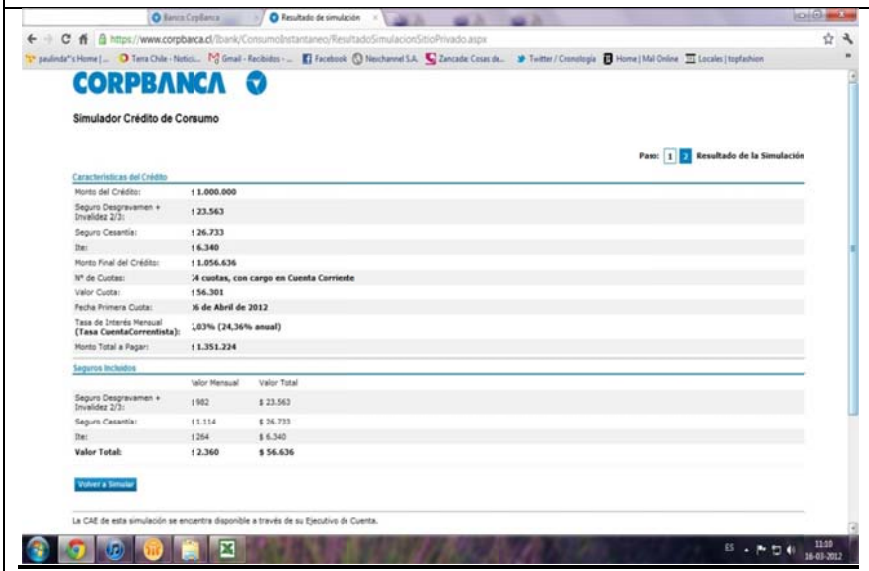
Página WEB

Observaciones



Coopeuch:


No se observaron simuladores de crédito y por tanto no se informan valores, costos, tasas y/o CAE.



Corbanca:

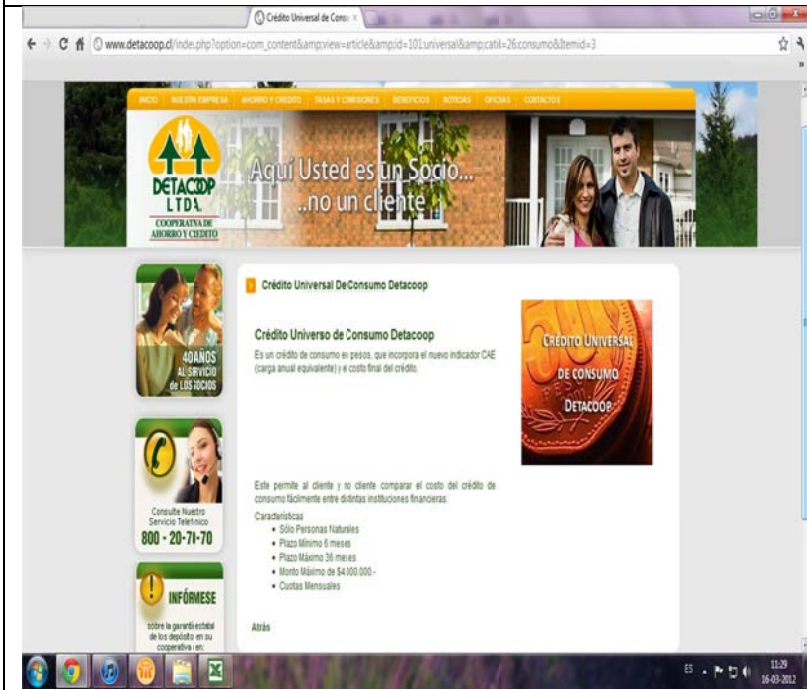
Presenta simulador con información de crédito con costo final (incluyendo intereses y gastos operacionales). No se observa información de CAE.

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI

 <p>SERNAC Ministerio de Economía, Fomento y Turismo Gobierno de Chile</p>	<p>Versión : 1.0</p>	<p>Estado: No Vigente</p>	<p>Página 28 de 30</p>
	<p>Informe Publicidad Financiera, Marzo-Abril 2012 - entrada en vigencia Sernac Financiero</p>		

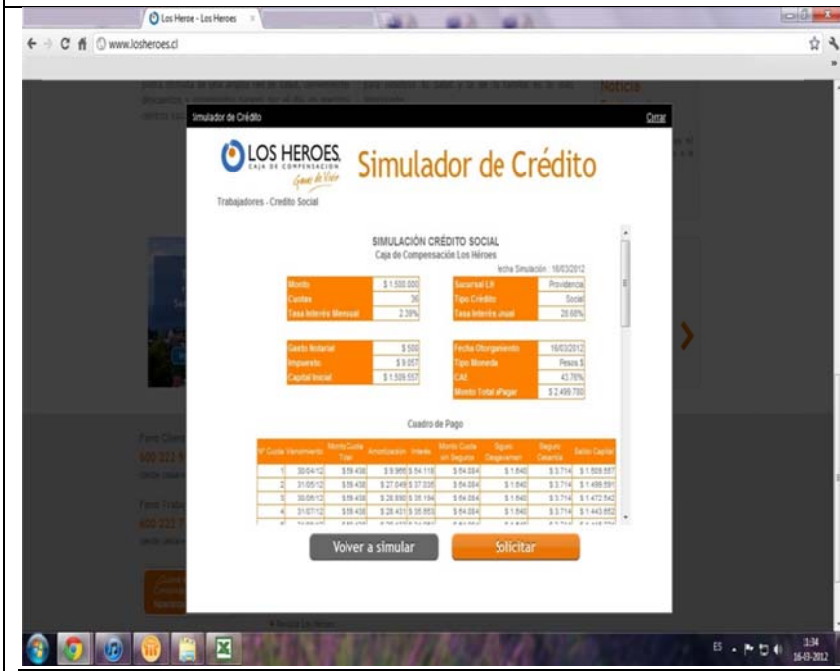
Página WEB

Observaciones



Detacoop:


No se observaron simuladores de crédito y por tanto no se informan valores, costos, tasas y/o CAE.



Los Héroes:

Presenta simulador con información de crédito con costo final (incluyendo intereses y gastos operacionales). No se observa información de CAE.

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI

	Versión : 1.0	Estado: No Vigente	Página 29 de 30
	Informe Publicidad Financiera, Marzo-Abril 2012 - entrada en vigencia Sernac Financiero		

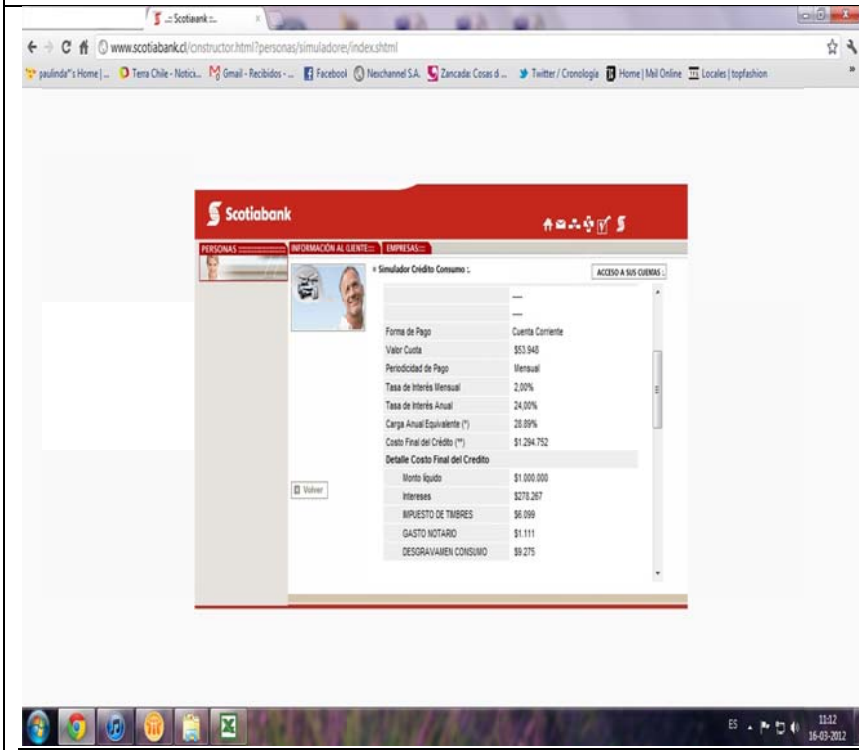
Página WEB

Observaciones



Presto:


No se observaron simuladores de crédito y por tanto no se informan valores, costos, tasas y/o CAE.



Scotiabank:

Presenta simuladores con información de crédito con costo final (incluyendo intereses y gastos operacionales). No se observa información de CAE.

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI

	Versión : 1.0	Estado: No Vigente	Página 30 de 30
	Informe Publicidad Financiera, Marzo-Abril 2012 - entrada en vigencia Sernac Financiero		

	Elaboración	Revisión	Aprobación
Fecha	30/03/2012	13-04-2012	28-06-2012
Cargo	Profesional de Apoyo	Jefatura UOP	Jefatura DEI