



“Boletín Créditos de consumo”

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

enero - 2011

1

I. Introducción

Los resultados que a continuación se entregan, forman parte de estudios de seguimiento que Sernac ha desarrollado sobre la materia, a la luz de la sensibilidad e importancia que reviste este producto/servicio para los consumidores.

Tales estudios se efectúan sobre la base de información de pizarras publicadas en páginas web de bancos, cajas de compensación, compañías de seguros de vida y cooperativas de ahorro y crédito (ver cuadro 1). Los antecedentes están referidos al 17 de enero del presente año, para créditos de consumo de \$500.000, \$1.000.000 y \$3.000.000, a 24 y 36 meses plazo.

Recuerde que el costo de un crédito de consumo no sólo estará determinado por la tasa de interés de éste, si no también por gastos notariales, el impuesto del crédito y seguros que el consumidor decida adquirir voluntariamente. Nótese, que por disposiciones normativas¹, el impuesto durante el año 2009, no se cobró, durante el primer semestre de 2010, se redujo a la mitad de su valor normal y a partir del segundo semestre de 2010, se reduce en forma permanente, al 50% de su valor normal. Cabe indicar, que el informe de julio de 2010, consideró el valor del impuesto normal que regía a la fecha, cuestión que se corrigió a partir del informe del mes siguiente, dada la publicación de la Ley 20.455.

En general, sólo la banca permite el acceso a su oferta sin ser cliente antes. Los créditos de consumo de las cajas de compensación, las cooperativas y las compañías de seguros de vida, pueden ser adquiridos por los asociados y clientes de las entidades, excepto en algunos casos.

¹ La Ley 20.326, publicada el 29 de enero de 2009, disminuye transitoriamente las tasas contempladas en la presente norma, de la siguiente forma:

a) A cero (0) respecto de los impuestos que se devenguen a contar del día 1° de enero de 2009 y hasta el 31 de diciembre de 2009; b) Al 50% entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2010.

La Ley 20.455, publicada el 31 de julio de 2010, disminuye el impuesto de timbre y estampillas en forma retroactiva desde el 1 de julio de 2010, dejándolo en 0,05% mensual, con un tope de 0,6%.

Cuadro 1: Muestra instituciones investigadas			
Bancos		Cajas de Compensación	
1	Banefe (Banco Santander Chile)	23	18 de Septiembre
2	BBVA	24	Gabriela Mistral
3	Bice	25	La Araucana
4	Condell (Corpbanca)	26	Los Andes
5	Corpbanca	27	Los Héroes
6	Credichile (Banco de Chile)	Compañías de Seguros²	
7	Crédito e Inversiones	28	Bice Vida
8	De Chile	29	Chilena Consolidad
9	Del Estado de Chile	30	Consortio
10	Desarrollo	31	Corpvida
11	Express (BBVA)	32	Cruz del Sur
12	Falabella	33	Euroamerica
13	Itaú Chile	34	Metlife
14	Nova (BCI)	35	Principal
15	París	36	Vida Security
16	Ripley	37	Ohio Nacional
17	Santander Chile	Cooperativas de Ahorro y Crédito	
18	Scotiabank Sud Americano	38	Capual
19	Security	39	Coocretal
20	Tbanc (BCI)	40	Coopeuch
21	HSBC	41	Detacoop
22	Internacional	42	Oriencoop

Fuente: Sernac.

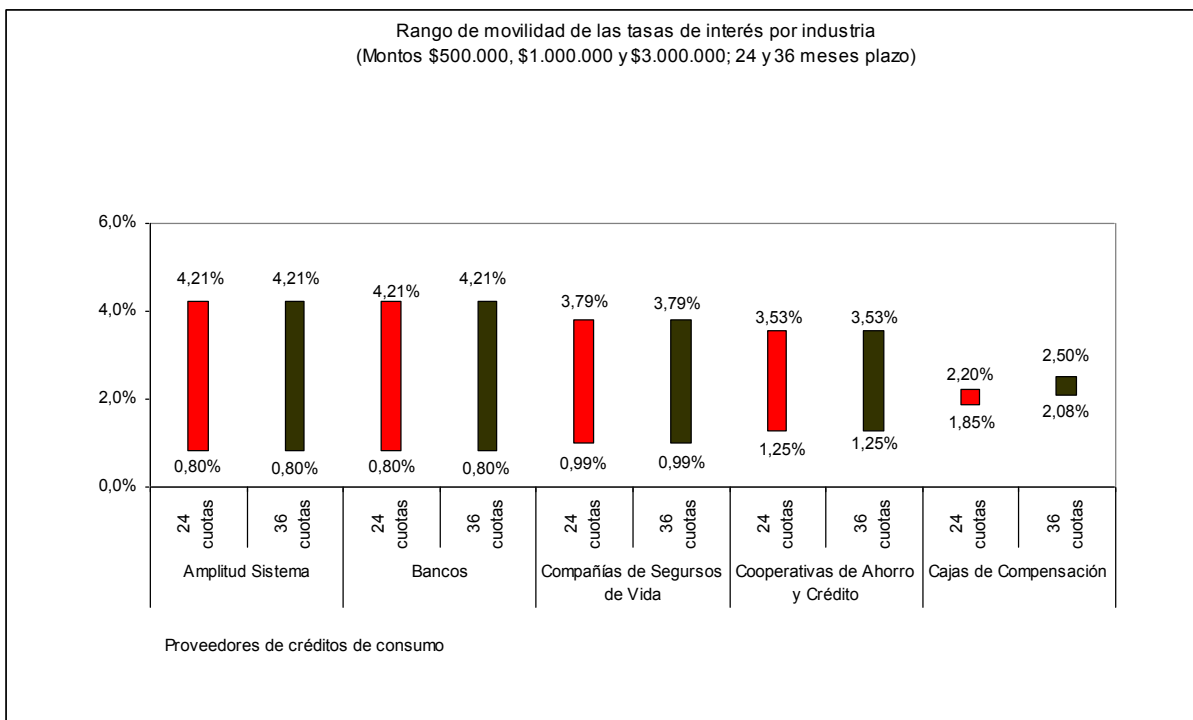
² A la fecha de recopilación de antecedentes, no se encontró información disponible de las siguientes compañías: ING Vida, Interamericana, Mapfre, Penta Vida y Renta Nacional.

II. Principales resultados

⇒ Rango de tasas de interés y de costos de créditos de consumo

La oferta de créditos de consumo, contenida en la banca, cooperativas de ahorro y crédito, cajas de compensación y compañías de seguros de vida, registró tasas de interés que se ubican en un intervalo que va desde un mínimo de 0,80% a un máximo de 4,21% mensual, lo que se deduce de las tasas exhibidas en la banca. Esta amplitud en la que oscilan las tasas de interés, reflejan una diferencia que se empina al 426%. Por su parte, las cajas de compensación presentan el rango de tasas de interés más estrecho, el que alcanza a 19% (ver gráfico 1).

Gráfico 1



Fuente: Sernac.

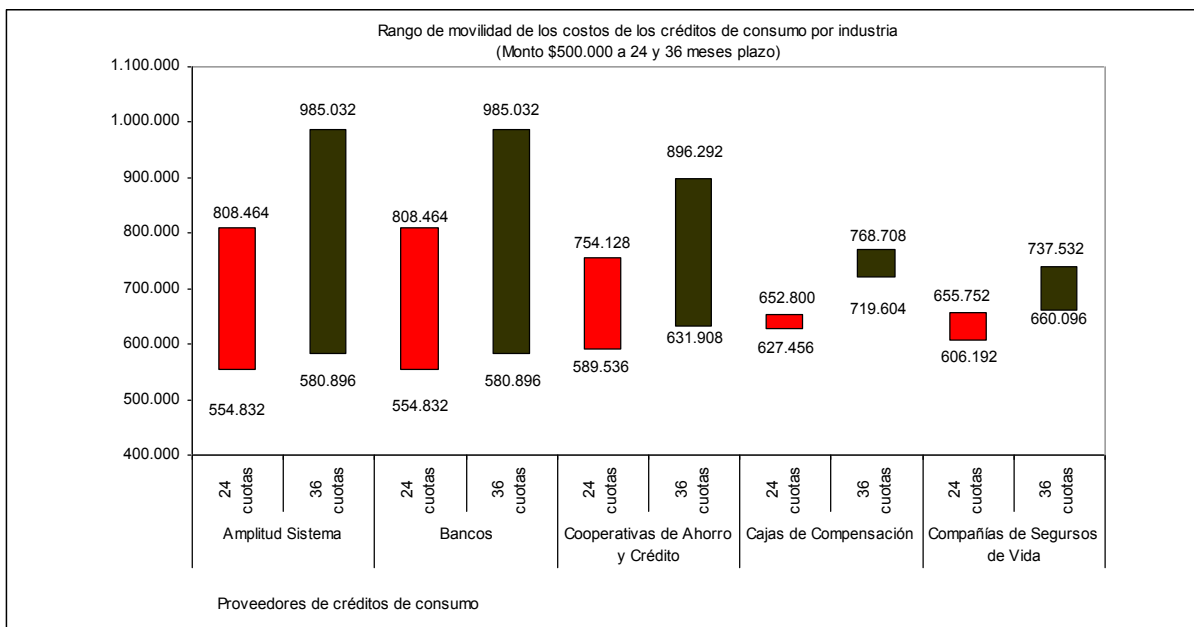
Tanto en montos inferiores de crédito (500 mil pesos) como en montos superiores (3 millones de pesos) existe una amplia variedad de tarifas en créditos de consumo, dado que la oferta de este producto/servicio apunta a la conquista de distintos segmentos de mercado, situación que se traduce en que habrán consumidores que podrán acceder a las mejores condiciones crediticias que se ofrezcan, pagando las tasas de interés más bajas, mientras que otros

consumidores accederán a las condiciones más desventajosas, endeudándose por tanto, a las tasas de interés más altas.

Tales niveles de tasas de interés se traducen en concreto, en que los consumidores enfrentan el siguiente abanico de costo de las deudas:

- ✓ Para créditos por \$500.000, cuya devolución se pacte a 24 meses plazo, el costo del crédito oscilaría entre 554.832 pesos y 808.464 pesos (ver gráfico 2), es decir, un incremento sobre el capital que fluctuaría entre, 11 % y 61,7%, respectivamente.
- ✓ Para créditos por \$500.000, cuya devolución se pacte a 36 meses plazo, el costo del crédito oscilaría entre 580.896 pesos y 985.032 pesos (ver gráfico 2), es decir, un incremento sobre el capital que fluctuaría entre, 16,2% y 97%, respectivamente.
- ✓ Note que en 36 meses plazo el deudor puede terminar pagando casi el doble del capital que solicita.

Gráfico 2



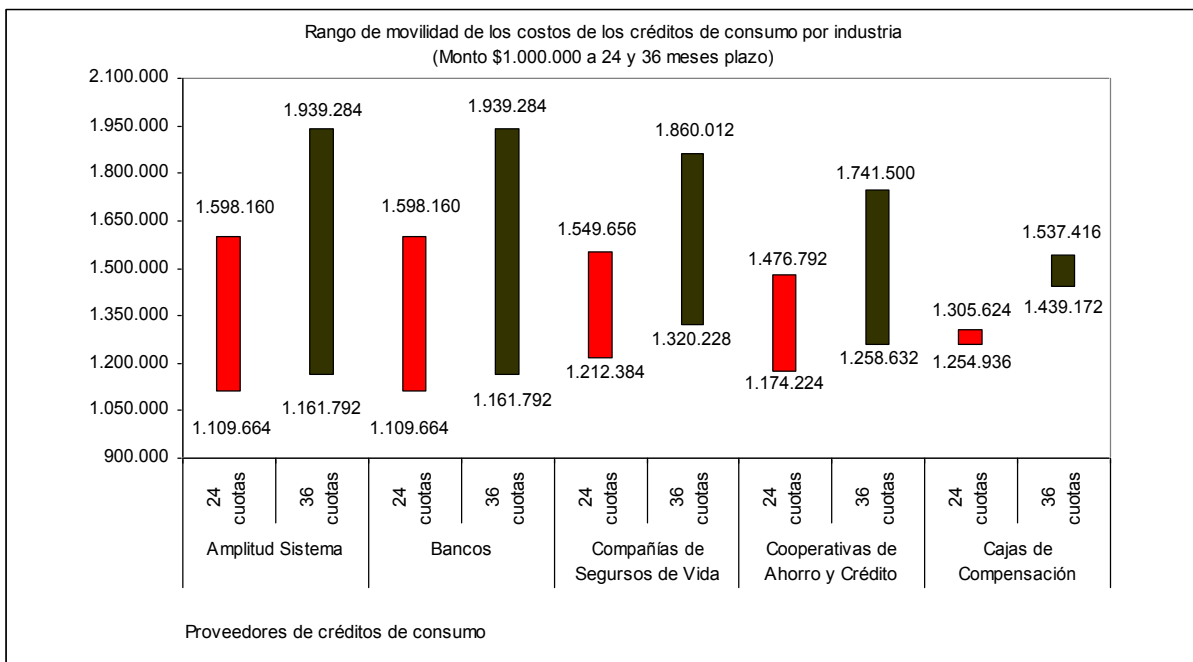
Fuente: Sernac.

- ✓ Para créditos por \$1.000.000, cuya devolución se pacte a 24 meses plazo, el costo del crédito oscilaría entre 1.109.664 pesos y 1.598.160 pesos (ver

gráfico 3), es decir, un incremento sobre el capital que fluctuaría entre, 11% y 59,8%, respectivamente.

- ✓ Para créditos por \$1.000.000, cuya devolución se pacte a 36 meses plazo, el costo del crédito oscilaría entre 1.161.792 pesos y 1.939.284 pesos (ver gráfico 3), es decir, un incremento sobre el capital que fluctuaría entre, 16,2% y 93,9%, respectivamente.
- ✓ Note que en 36 meses plazo el deudor puede terminar pagando casi el doble del capital que solicita.

Gráfico 3

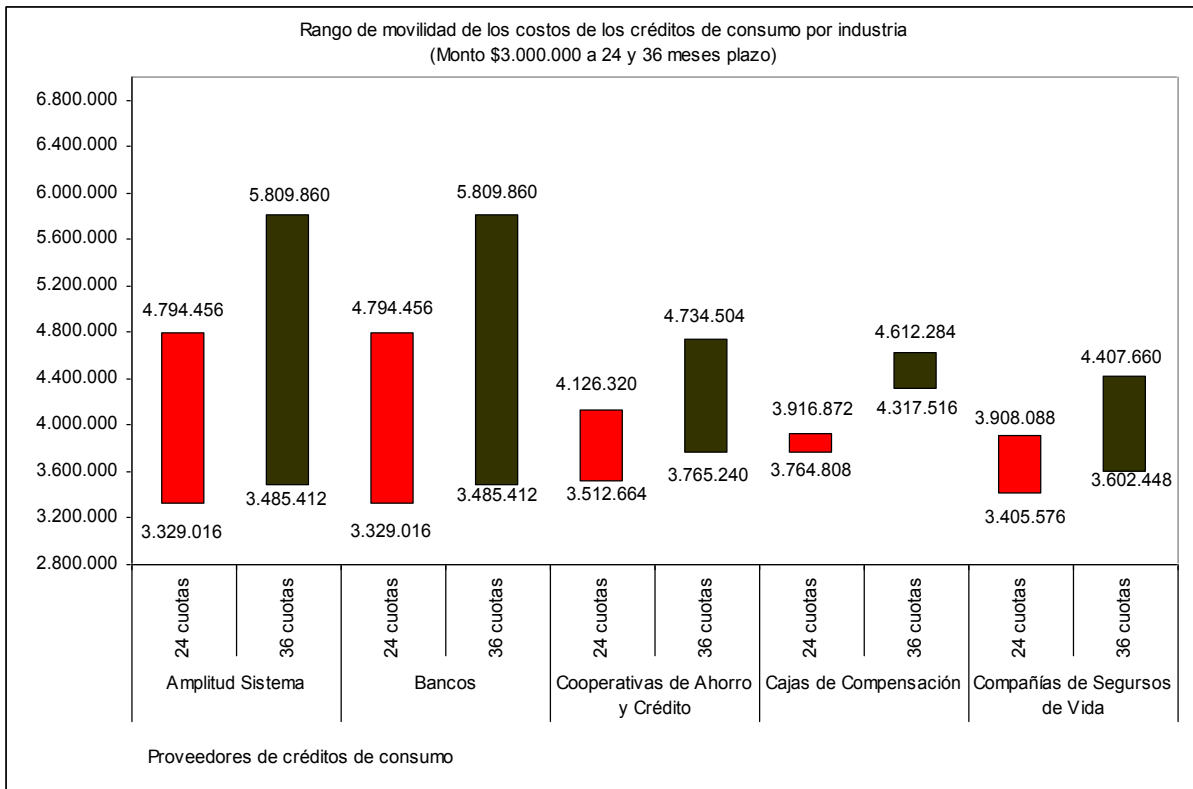


Fuente: Sernac.

- ✓ Para créditos por \$3.000.000, cuya devolución se pacte a 24 meses plazo, el costo del crédito oscilaría entre 3.329.016 pesos y 4.794.456 pesos (ver gráfico 4), es decir, un incremento sobre el capital que fluctuaría entre, 11% y 59,8%, respectivamente.
- ✓ Para créditos por \$3.000.000, cuya devolución se pacte a 36 meses plazo, el costo del crédito oscilaría entre 3.485.412 pesos y 5.809.860 pesos (ver gráfico 4), es decir, un incremento sobre el capital que fluctuaría entre, 16,2% y 93,7%, respectivamente.

- ✓ Note que en 36 meses plazo el deudor puede terminar pagando casi el doble del capital que solicita.

Gráfico 4



Fuente: Sernac.

⇒ Variación de tasas de interés

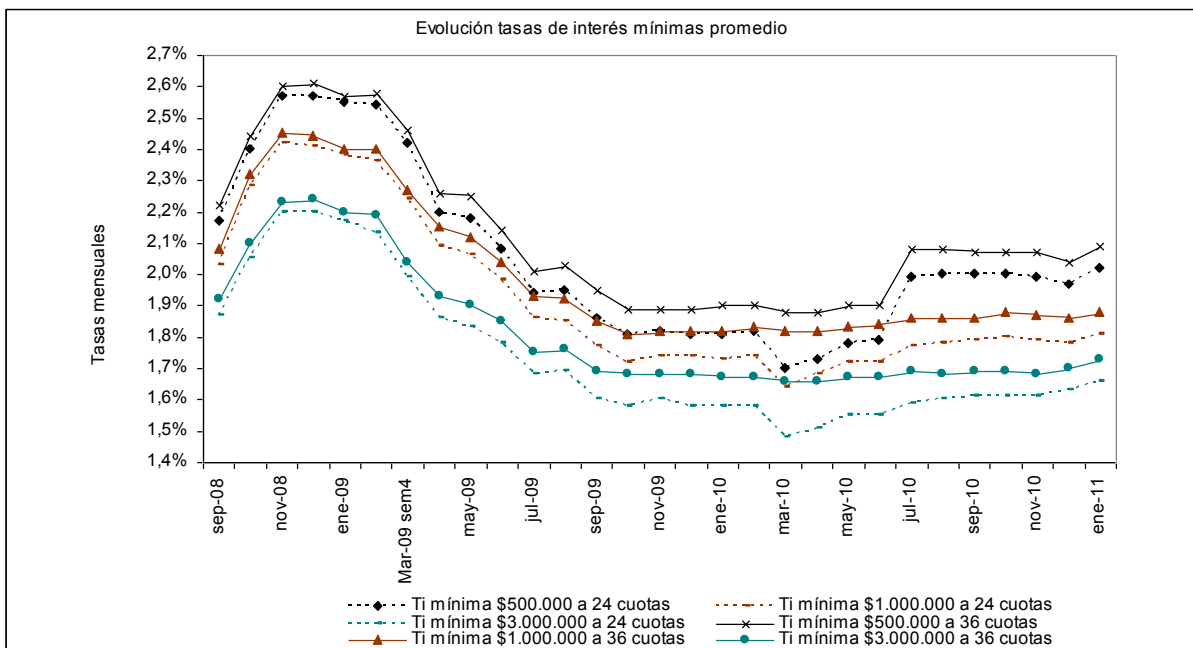
En términos nominales, el año 2011 comenzó con alzas en las tasas de interés promedios mínimas y máximas, siendo más marcado el aumento en las tasas de interés promedios mínimas.

En el 2010 podemos destacar las variaciones de marzo respecto de febrero, donde se observa una disminución importante, y julio respecto de junio, donde por el contrario las tasas de interés se movieron al alza, lo que significó apreciar un nivel de tasas un tanto mayores, respecto del primer semestre, en las tasas promedio mínimas y/o en los montos inferiores de créditos.

Tales movimientos han coincidido con el alza de la tasa de política monetaria que empezó a aplicar el banco central a partir de junio de 2010.

Recordemos que durante el 2008 las tasas de interés se elevaron fuertemente. Posteriormente, en gran parte del 2009, las tasas promedio mínimas y máximas, descendieron, llegando a un piso hacia fines de ese año y manteniéndose relativamente constantes durante el primer semestre de 2010, con algunos quiebres ya señalados, como el de marzo respecto de febrero. (ver gráficos 5 y 6, y cuadros 2 y 3).

Gráfico 5



Fuente: Sernac.

Cuadro 2: Variación de tasas de interés promedio mínimas

Período	24 meses plazo			36 meses plazo		
	\$500.000	\$1.000.000	\$3.000.000	\$500.000	\$1.000.000	\$3.000.000
oct/sptbre 08	10,60%	12,32%	9,63%	9,91%	11,54%	9,38%
nov/oct/ 08	7,08%	6,14%	7,32%	6,56%	5,60%	6,19%
dic/nov 08	0,00%	-0,41%	0,00%	0,38%	-0,41%	0,45%
ene 09/dic 08	-0,78%	-1,24%	-1,36%	-1,53%	-1,64%	-1,79%
mar 09 semana1 /ene 09	-0,39%	-0,84%	-1,84%	0,39%	0,00%	-0,45%
mar 09 semana4/semana1	-4,72%	-5,08%	-6,57%	-4,65%	-5,42%	-6,85%
abril/marzo 09	-9,09%	-6,70%	-6,53%	-8,13%	-5,29%	-5,39%
mayo/abril 09	-0,91%	-1,44%	-1,61%	-0,44%	-1,40%	-1,55%
junio/mayo 09	-4,59%	-3,88%	-2,73%	-4,89%	-3,77%	-2,63%
julio/junio 09	-6,73%	-6,06%	-5,62%	-6,07%	-5,39%	-5,41%
agosto/julio 09	0,52%	-0,54%	0,60%	1,00%	-0,52%	0,57%
sptbre/agosto 09	-4,62%	-4,32%	-5,33%	-3,94%	-3,65%	-3,98%
octubre/sptbre 09	-2,69%	-2,82%	-1,25%	-3,08%	-2,16%	-0,59%
noviembre/octubre 09	0,55%	1,16%	1,27%	0,00%	0,55%	0,00%
dic/nov 09	-0,55%	0,00%	-1,25%	0,00%	0,00%	0,00%
ene 10/dic 09	0,00%	-0,57%	0,00%	0,53%	0,00%	-0,60%
feb/ene 10	0,55%	0,58%	0,00%	0,00%	0,55%	0,00%
mar/feb 10	-6,59%	-5,75%	-6,33%	-1,05%	-0,55%	-0,60%
abril/marzo 10	1,76%	2,44%	2,03%	0,00%	0,00%	0,00%
mayo/abril 10	2,89%	2,38%	2,65%	1,06%	0,55%	0,60%
jun/may 10	0,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,55%	0,00%
jul/jun 10	11,17%	2,91%	2,58%	9,47%	1,09%	1,20%
ago/jul 10	0,50%	0,56%	0,63%	0,00%	0,00%	-0,59%
sptbre/agosto 10	0,00%	0,56%	0,62%	-0,48%	0,00%	0,60%
octubre/sptbre 10	0,00%	0,56%	0,0%	0,00%	1,08%	0,00%
noviembre/octubre 10	-0,50%	-0,56%	0,00%	0,00%	-0,53%	-0,59%
diciembre/noviembre 10	-1,01%	-0,56%	1,24%	-1,45%	-0,53%	1,19%
ene 11/dic 10	2,54%	1,69%	1,84%	2,45%	1,08%	1,76%

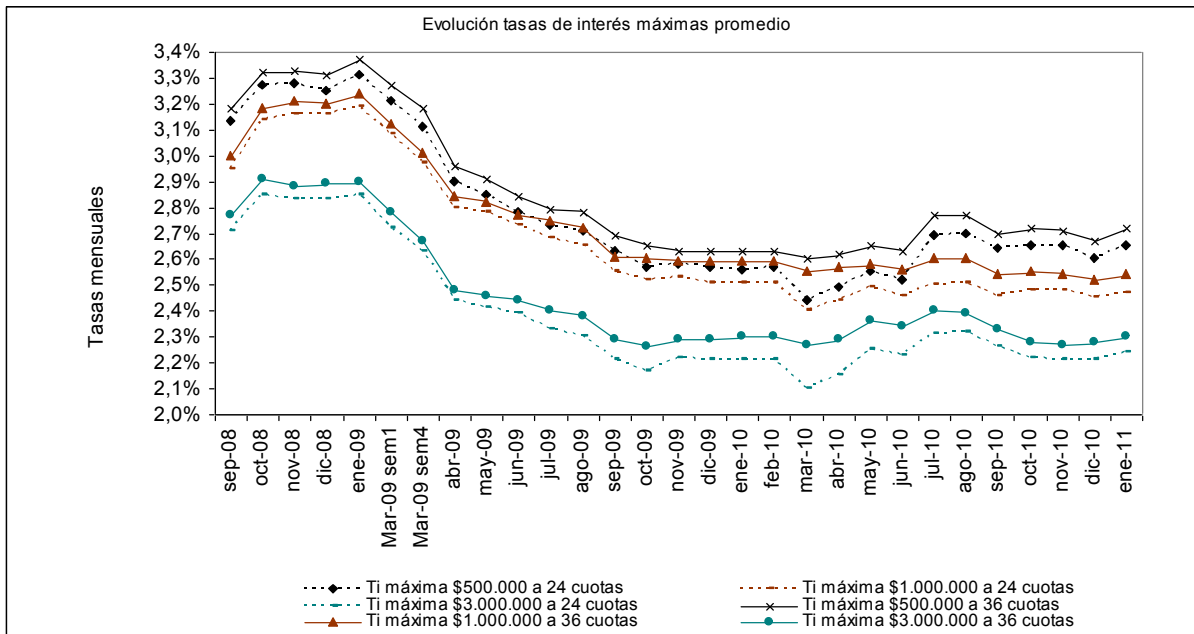
Fuente: Sernac.

Cuadro 3: Variación de tasas de interés promedio máximas

Período	24 meses plazo			36 meses plazo		
	\$500.000	\$1.000.000	\$3.000.000	\$500.000	\$1.000.000	\$3.000.000
oct/sptbre 08	4,47%	6,44%	5,17%	4,40%	6,00%	5,05%
nov/oct/ 08	0,31%	0,64%	-0,70%	0,30%	0,94%	-1,03%
dic/nov 08	-0,91%	0,00%	0,00%	-0,60%	-0,31%	0,35%
ene 09/dic 08	1,85%	0,95%	0,71%	1,81%	1,25%	0,35%
mar 09 semana1 /ene 09	-3,02%	-3,45%	-4,56%	-2,97%	-3,70%	-4,14%
mar 09 semana4/semana1	-3,12%	-3,57%	-3,31%	-2,75%	-3,53%	-3,96%
abril/marzo 09	-6,75%	-5,72%	-7,22%	-6,92%	-5,65%	-7,12%
mayo/abril 09	-1,72%	-0,71%	-1,23%	-1,69%	-0,70%	-0,81%
junio/mayo 09	-2,46%	-1,80%	-0,83%	-2,41%	-1,77%	-0,81%
julio/junio 09	-1,80%	-1,83%	-2,51%	-1,76%	-0,72%	-1,64%
agosto/julio 09	-0,73%	-1,12%	-1,29%	-0,36%	-1,09%	-0,83%
sptbre/agosto 09	-2,95%	-3,77%	-3,91%	-3,24%	-4,04%	-3,78%
octubre/sptbre 09	-2,28%	-1,18%	-1,81%	-1,49%	-0,38%	-1,31%
noviembre/octubre 09	0,39%	0,40%	2,30%	-0,75%	-0,38%	1,33%
dic/nov 09	-0,39%	-0,79%	-0,45%	0,00%	0,00%	0,00%
ene 10/dic 09	-0,39%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,44%
feb/ene 10	0,39%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
mar/feb 10	-5,06%	-4,38%	-4,98%	-1,14%	-1,54%	-1,30%
abril/marzo 10	2,05%	1,67%	2,38%	0,77%	0,78%	0,88%
mayo/abril 10	2,41%	2,05%	4,65%	1,15%	0,39%	3,06%
jun/may 10	-1,18%	-1,20%	-0,89%	-0,75%	-0,78%	-0,85%
jul/jun 10	6,75%	1,63%	3,59%	5,32%	1,56%	2,56%
ago/jul 10	0,37%	0,40%	0,43%	0,00%	0,00%	-0,42%
sptbre/agosto 10	-2,22%	-1,99%	-2,59%	-2,53%	-2,31%	-2,51%
octubre/sptbre 10	0,38%	0,81%	-1,77%	0,74%	0,39%	-2,15%
noviembre/octubre 10	0,0%	0,0%	-0,45%	-0,37%	-0,39%	-0,44%
diciembre/noviembre 10	-1,89%	-1,21%	0,00%	-1,48%	-0,79%	0,44%
ene 11/dic 10	1,92%	0,82%	1,36%	1,87%	0,79%	0,88%

Fuente: Sernac.

Gráfico 6



Cabe hacer notar, que las tasas son más bajas al aumentar los montos de crédito y en general, son mayores en 36 meses que en 24 meses plazo.

⇒ **Evolución costo total de créditos ¿Es más barato el crédito hoy?**

En el muy corto plazo, esto es enero de 2011 respecto de diciembre de 2010, los costos aumentaron. En efecto, en términos nominales, la oscilación de los costos promedio máximos y mínimos de los créditos de consumo en el primer mes del año se incrementaron.

Recordemos, tal como se puede apreciar en los cuadros 4 y 5, que el costo del crédito tendió en general a incrementarse durante el 2008, y luego descendió el 2009, debido a un repliegue de las tasas de interés y a la entrada en vigencia de la Ley 20.326, publicada el 29 de enero de 2009, que dispuso transitoriamente en su artículo 3° la disminución a cero de los impuestos en 2009.

En el 2010 hay un restablecimiento del cobro de impuestos, pero que representa sólo la mitad del impuesto³ estipulado antes del año 2009.

³ La Ley 20.326, publicada el 29 de enero de 2009, disminuye transitoriamente las tasas contempladas en la presente norma, de la siguiente forma:

a) A cero (0) respecto de los impuestos que se devenguen a contar del día 1° de enero de 2009 y hasta el 31 de diciembre de 2009; b) Al 50% entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2010.

Cuadro 4: Costo total mínimo y máximo promedio a 24 meses plazo

Período	500 mil pesos		Un millón de pesos		Tres millones de pesos	
	mínimo	máximo	mínimo	máximo	mínimo	máximo
Oct-08	671.527	738.088	1.325.224	1.455.858	3.874.254	4.233.209
Nov-08	684.267	738.873	1.346.037	1.458.975	3.940.231	4.224.025
Dic-08	684.267	736.520	1.344.545	1.458.975	3.940.231	4.224.025
Ene-09	674.666	732.439	1.324.182	1.446.300	3.880.422	4.183.013
Mar-09 semana1	673.922	724.694	1.321.241	1.429.378	3.863.009	4.124.212
Mar-09 semana4	665.038	716.991	1.303.666	1.412.562	3.802.408	4.083.765
Abr-09	648.918	700.958	1.281.880	1.386.781	3.746.615	3.999.087
May-09	647.464	697.169	1.277.547	1.383.765	3.733.805	3.985.805
Jun-09	640.217	691.883	1.266.033	1.376.240	3.712.511	3.976.964
Jul-09	630.149	688.120	1.248.872	1.368.736	3.670.128	3.950.504
Ago-09	630.865	686.618	1.247.447	1.364.245	3.674.354	3.937.311
Sep-09	624.436	680.628	1.236.087	1.349.331	3.636.421	3.897.877
Oct-09	620.880	676.153	1.229.016	1.344.874	3.628.021	3.880.422
Nov-09	621.590	676.898	1.231.841	1.346.359	3.636.421	3.902.248
Dic-09	620.880	676.153	1.231.841	1.343.391	3.628.021	3.897.877
Ene-10	624.605	679.462	1.237.811	1.351.451	3.649.789	3.921.265
Feb-10	625.320	680.210	1.239.233	1.351.451	3.649.789	3.921.265
Mar-10	616.776	670.514	1.225.057	1.335.090	3.607.709	3.873.078
Abr-10	618.905	674.234	1.230.716	1.341.027	3.620.304	3.894.940
May-10	622.464	678.714	1.236.390	1.348.468	3.637.136	3.938.869
Jun-10	623.177	676.472	1.236.390	1.344.001	3.637.136	3.930.061
Jul-10	637.537	689.228	1.243.503	1.349.959	3.654.013	3.965.356
Ago-10	638.260	689.983	1.244.929	1.351.451	3.658.239	3.969.781
Sep-10	638.260	685.463	1.246.355	1.344.001	3.662.468	3.943.277
Oct-10	638.260	686.215	1.247.786	1.346.978	3.662.468	3.925.662
Nov-10	637.537	686.215	1.246.355	1.346.978	3.662.468	3.921.265
Dic-10	636.093	682.459	1.244.929	1.342.514	3.670.934	3.921.265
Ene-11	639.707	686.215	1.249.210	1.345.489	3.683.655	3.934.464

Fuente: Sernac.

La Ley 20.455, publicada el 31 de julio de 2010, disminuye el impuesto de timbre y estampillas en forma retroactiva desde el 1 de julio de 2010, dejándolo en 0,05% mensual, con un tope de 0,6%.

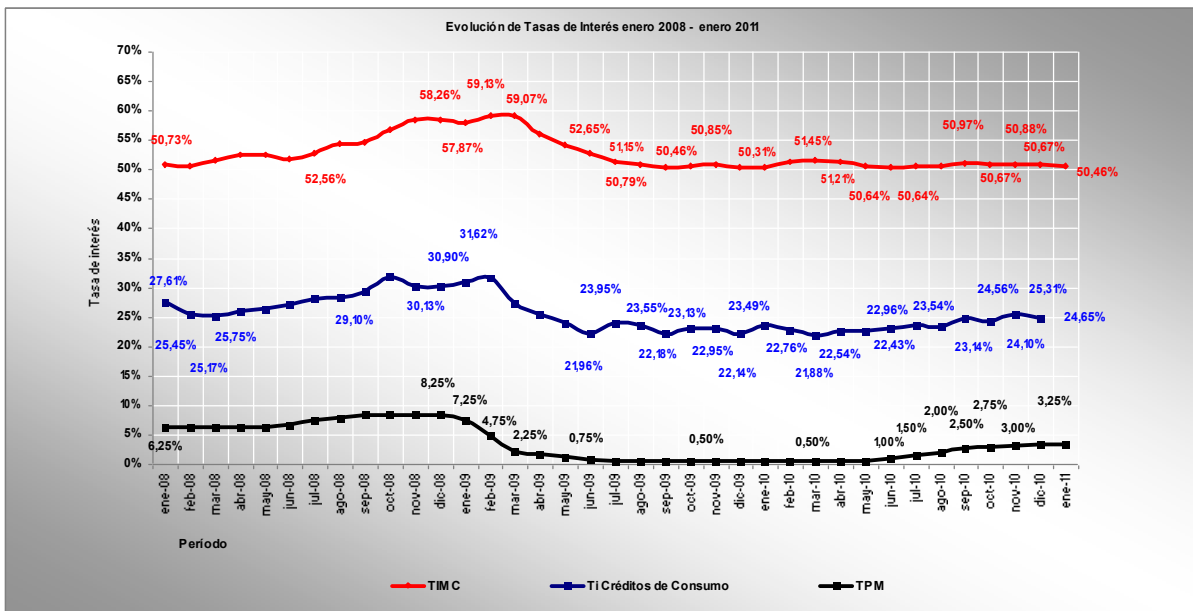
Cuadro 5: Costo total mínimo y máximo promedio a 36 meses plazo

Período	500 mil pesos		Un millón de pesos		Tres millones de pesos	
	mínimo	máximo	mínimo	máximo	mínimo	máximo
Oct-08	766.132	874.674	1.503.811	1.713.844	4.357.159	4.939.171
Nov-08	785.319	875.949	1.534.647	1.721.422	4.447.972	4.916.939
Dic-08	786.527	873.400	1.532.264	1.718.894	4.454.999	4.924.344
Ene-09	772.433	870.611	1.504.692	1.708.514	4.374.432	4.873.275
Mar-09 semana1	773.624	858.017	1.504.692	1.678.594	4.367.512	4.785.772
Mar-09 semana4	759.404	846.761	1.474.347	1.651.398	4.264.415	4.706.274
Abr-09	736.013	819.555	1.446.630	1.609.808	4.189.662	4.570.585
May-09	734.854	813.434	1.439.745	1.604.950	4.169.400	4.556.423
Jun-09	722.166	804.904	1.421.472	1.592.839	4.135.752	4.542.284
Jul-09	707.326	798.839	1.396.554	1.588.008	4.068.907	4.514.075
Ago-09	709.598	797.629	1.394.301	1.580.775	4.075.564	4.500.006
Sep-09	700.533	786.779	1.378.584	1.554.400	4.029.092	4.436.982
Oct-09	693.776	781.982	1.369.647	1.552.014	4.022.477	4.416.079
Nov-09	693.776	779.589	1.371.878	1.549.630	4.022.477	4.436.982
Dic-09	693.776	779.589	1.371.878	1.549.630	4.022.477	4.436.982
Ene-10	699.069	784.267	1.380.110	1.558.928	4.039.964	4.470.625
Feb-10	699.069	784.267	1.382.356	1.558.928	4.039.964	4.470.625
Mar-10	696.810	780.663	1.380.110	1.549.352	4.033.322	4.449.579
Abr-10	696.810	783.065	1.380.110	1.554.136	4.033.322	4.463.604
May-10	699.069	786.674	1.382.356	1.556.531	4.039.964	4.512.875
Jun-10	699.069	784.267	1.384.605	1.551.743	4.039.964	4.498.768
Jul-10	719.588	801.198	1.389.108	1.561.326	4.053.266	4.541.159
Ago-10	719.588	801.198	1.389.108	1.561.326	4.046.612	4.534.080
Sep-10	718.439	792.709	1.389.108	1.546.963	4.053.266	4.491.723
Oct-10	718.349	795.130	1.393.619	1.549.352	4.053.266	4.456.583
Nov-10	718.439	793.919	1.391.363	1.546.963	4.046.612	4.449.579
Dic-10	715.000	789.085	1.389.108	1.542.191	4.059.927	4.456.588
Ene-11	720.737	795.130	1.393.619	1.546.963	4.079.945	4.470.625

Fuente: Sernac.

Por otra parte, contar con una Tasa de Política Monetaria (TPM) aún expansiva, podría hacer pensar que aún es buen momento para endeudarse, y sobre todo pensando en que esta tasa debería tender a su normalización. No obstante, hay que recordar que ésta no corresponde a una tasa que reciben los consumidores, sino más bien es una tasa fijada para préstamos entre bancos que eventualmente podría traspasarse a los consumidores. Mientras la TPM entre diciembre de 2008 y enero de 2011, anota una disminución de 61%, la Tasa de Interés Máximo Convencional⁴ (lo máximo que pueden cobrar las instituciones financieras) sólo lo ha hecho en un 13%. A su vez, entre diciembre de 2008 y diciembre⁵ de 2010, la tasa de interés promedio de los créditos de consumo disminuyó 18%.

Gráfico 7



Fuente: Sernac, sobre la base de antecedentes de la SBIF.

TIMC: Para operaciones no reajustables, en moneda nacional, de 90 días o más e iguales o menores que UF 200.

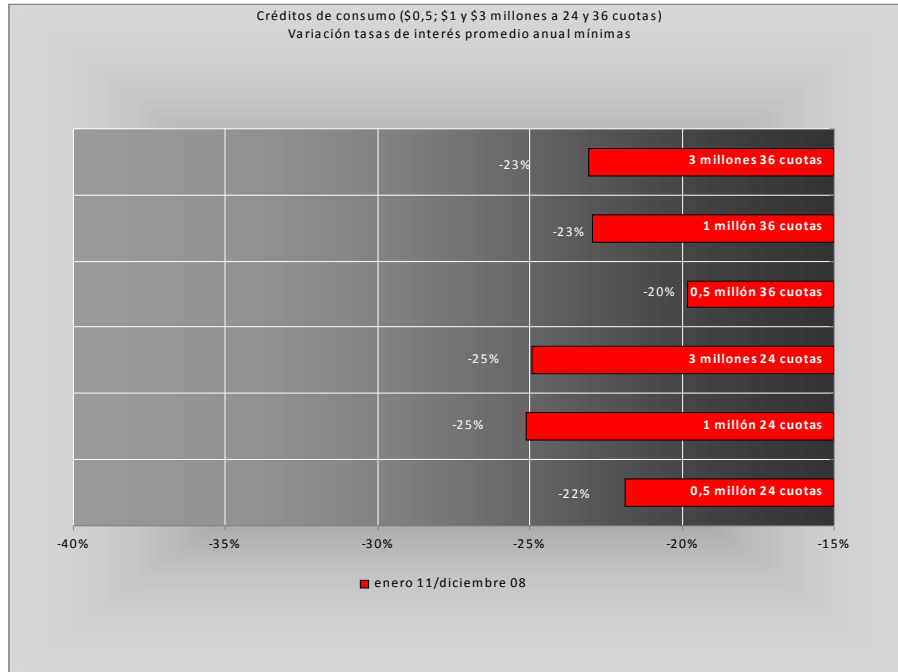
Ti Créditos de Consumo: Para operaciones hasta UF 200.

De acuerdo a datos manejados por Sernac, las tasas de interés promedio mínimas y máximas de los créditos de consumo no han descendido más allá de 25%, desde diciembre de 2008 a la fecha.

⁴ Referida a operaciones no reajustables, en moneda nacional, de 90 días o más e iguales o menores que UF 200.

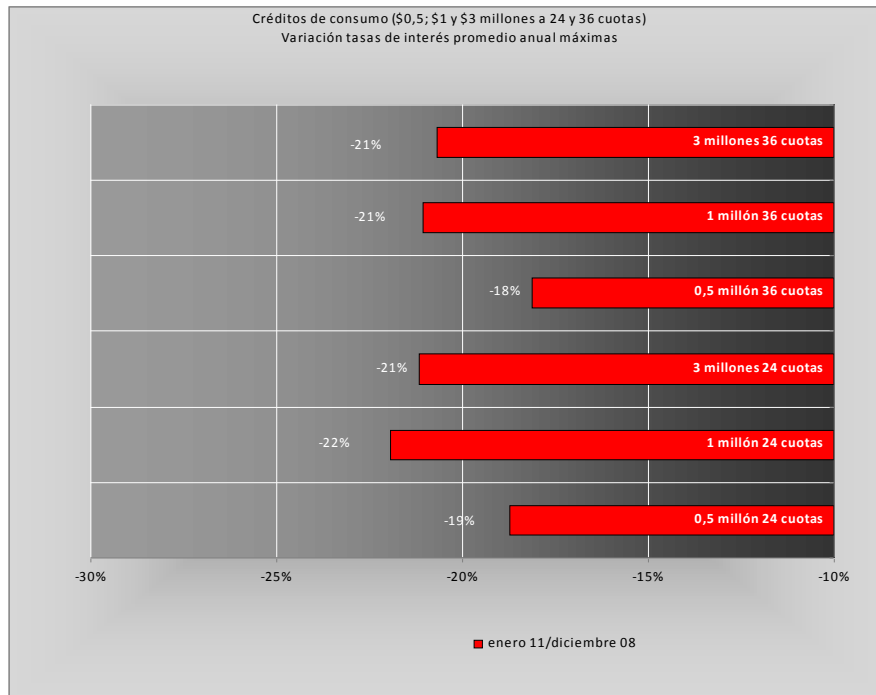
⁵ Con antecedentes sólo hasta diciembre de 2010.

Gráfico 8



Fuente: Sernac.

Gráfico 9



Fuente: Sernac.

⇒ **Diferencias al cotizar**

En el sistema crediticio se pueden registrar importantes diferencias en el costo de los créditos ofrecidos a los consumidores. Más aún en las diferencias referidas entre los montos que debe pagar el consumidor-deudor por sobre el capital solicitado. Por ejemplo, para créditos de \$500 mil a 36 meses, un consumidor podría pagar hasta 500% de diferencia entre el incremento sobre el capital que podría pagar asumiendo la tasa de interés más baja versus la más alta. Es decir, cinco veces lo que podría haber pagado optando por la alternativa de menor costo.

Cuadro 6: Diferencias considerando pago por sobre lo solicitado

Monto	A 24 meses				A 36 meses			
	Mínimo \$	Máximo \$	Dif %	Dif \$	Mínimo \$	Máximo \$	Dif %	Dif \$
\$500 mil	54.832	308.464	463%	253.632	80.896	485.032	500%	404.136
\$1 millón	109.664	598.160	445%	488.496	161.792	939.284	481%	777.492
\$3 millones	329.016	1.794.464	445%	1.465.440	485.412	2.802.860	479%	2.324.448

Fuente: Sernac.

Los bancos son las instituciones que presentan las mayores diferencias entre los costos totales mínimos y máximos, alcanzando hasta un 69,6% a 36 cuotas.

Anexo 1
Rango de oscilación de los costos de los créditos de consumo por industria y entidad crediticia
(\$500 mil a 24 meses plazo)

Industria	Entidad crediticia	Costo total mínimo	Costo total máximo
Bancos	Tbanc	808.464	808.464
	Crédito e Inversiones	808.464	808.464
	Condell (Corpbanca)	636.816	799.080
	Nova (BCI)	633.936	793.392
	Paris	662.664	782.880
	Banefe (Banco Santander Chile)	637.536	782.064
	Credichile (Banco de Chile)	660.144	774.024
	Ripley	682.464	768.432
	Express (BBVA)	736.056	743.880
	Security	681.216	725.688
	Santander Chile	554.832	712.824
	Desarrollo	641.448	706.680
	Falabella	585.672	675.720
	Del Estado de Chile	567.600	674.976
	Corpbanca	588.096	661.632
	BBVA	578.976	647.280
Cajas de Compensación	Scotiabank Sud Americano	601.800	626.760
	Bice	590.160	619.608
Cajas de Compensación	Gabriela Mistral	652.800	652.800
	Los Héroes	637.536	637.536
	18 de Septiembre	631.056	631.056
	La Araucana	627.456	627.456
	Los Andes	627.456	627.456
Compañías de Seguros de Vida	Chilena Consolidada	655.752	655.752
	Corpvida	645.504	645.504
	Bice Vida	641.880	641.880
	Metlife	638.256	638.256
	Principal	637.536	637.536
	Cruz del Sur	637.536	637.536
	Ohio National	636.816	636.816
	Euroamerica	623.880	623.880
	Vida Security	606.192	606.192
Cooperativas de Ahorro y Crédito	Oriencoop	632.496	754.128
	Detacoop	712.824	712.824
	Coopeuch	595.704	697.560
	Coocretal	631.056	671.256
	Capual	589.536	614.112

Fuente: Sernac.

Anexo 1 (continuación)
Rango de oscilación de los costos de los créditos de consumo por industria y entidad crediticia
(\$500 mil a 36 meses plazo)

Industria	Entidad crediticia	Costo total mínimo	Costo total máximo	
Bancos	Crédito e Inversiones	985.032	985.032	
	Tbanc	985.032	985.032	
	Condell (Corpbanca)	708.156	969.660	
	Nova (BCI)	707.004	960.336	
	Paris	749.124	943.128	
	Banefe (Banco Santander Chile)	709.272	941.832	
	Credichile (Banco de Chile)	745.092	928.692	
	Ripley	780.660	919.584	
	Express (BBVA)	873.288	884.772	
	Security	798.768	871.164	
	Santander Chile	580.896	829.404	
	Desarrollo	715.464	819.540	
	Falabella	629.856	773.496	
	Del Estado de Chile	606.636	768.708	
	Corpbanca	636.264	752.148	
	BBVA	625.140	740.412	
	Cajas de Compensación	Bice	637.344	695.664
Scotiabank Sud Americano		664.416	695.664	
Gabriela Mistral		768.708	768.708	
18 de Septiembre		721.872	721.872	
Los Andes		721.872	721.872	
La Araucana		720.720	720.720	
Los Héroes		719.604	719.604	
Compañías de Seguros de Vida		Bice Vida	737.532	737.532
		Chilena Consolidada	736.920	736.920
		Metife	734.616	734.616
	Corpvida	733.464	733.464	
	Principal	721.872	721.872	
	Cruz del Sur	709.272	709.272	
	Ohio National	708.156	708.156	
	Euroamerica	699.084	699.084	
	Vida Security	660.096	660.096	
Cooperativas de Ahorro y Crédito	Oriencoop	699.084	896.292	
	Coopeuch	701.316	835.632	
	Detacoop	829.404	829.404	
	Coocretal	687.816	750.960	
	Capual	631.908	670.104	

Fuente: Sernac.

Anexo 1 (continuación): Rango de oscilación de los costos de los créditos de consumo por industria y entidad crediticia (\$1 millón a 24 meses plazo)

Industria	Entidad crediticia	Costo total mínimo	Costo total máximo
Bancos	Condell (Corpbanca)	1.273.632	1.598.160
	Nova (BCI)	1.267.848	1.586.784
	Banefe (Banco Santander Chile)	1.275.072	1.564.128
	Credichile (Banco de Chile)	1.320.312	1.548.072
	Paris	1.298.928	1.517.760
	Ripley	1.351.440	1.516.176
	Express (BBVA)	1.445.688	1.476.792
	Security	1.362.408	1.451.352
	Santander Chile	1.109.664	1.425.648
	Desarrollo	1.273.752	1.399.656
	Del Estado de Chile	1.135.200	1.349.952
	Falabella	1.154.208	1.314.432
	Corpbanca	1.176.168	1.312.968
	BBVA	1.157.976	1.294.536
	Tbanc	1.201.176	1.283.760
	Crédito e Inversiones	1.201.176	1.283.760
	Itaú Chile	1.192.800	1.269.312
	Scotiabank Sud Americano	1.203.624	1.253.496
	De Chile	1.163.784	1.244.928
	Internacional	1.208.160	1.242.072
Bice	1.180.320	1.239.240	
Cajas de Compensación	Gabriela Mistral	1.305.624	1.305.624
	Los Héroes	1.275.072	1.275.072
	18 de Septiembre	1.262.112	1.262.112
	La Araucana	1.254.936	1.254.936
	Los Andes	1.254.936	1.254.936
Compañías de Seguros de Vida	Consortio	1.275.072	1.549.656
	Chilena Consolidada	1.302.696	1.302.696
	Corpvida	1.280.856	1.280.856
	Metife	1.276.512	1.276.512
	Cruz del Sur	1.275.072	1.275.072
	Principal	1.275.072	1.275.072
	Ohio National	1.273.632	1.273.632
	Bice Vida	1.266.168	1.266.168
	Euroamerica	1.247.784	1.247.784
Vida Security	1.212.384	1.212.384	
Cooperativas de Ahorro y Crédito	Oriencoop	1.250.640	1.476.792
	Detacoop	1.425.648	1.425.648
	Coocretal	1.262.112	1.342.512
	Coopeuch	1.180.320	1.341.024
	Capual	1.174.224	1.223.064

Fuente: Sernac.

Anexo 1 (continuación): Rango de oscilación de los costos de los créditos de consumo por industria y entidad crediticia (\$1 millón a 36 meses plazo)

Industria	Entidad crediticia	Costo total mínimo	Costo total máximo
Bancos	Condell (Corbanca)	1.416.312	1.939.284
	Nova (BCI)	1.414.008	1.920.672
	Banefe (Banco Santander Chile)	1.418.580	1.883.628
	Credichile (Banco de Chile)	1.490.220	1.857.420
	Paris	1.456.272	1.808.028
	Ripley	1.539.792	1.805.472
	Express (BBVA)	1.716.264	1.766.952
	Security	1.597.536	1.742.364
	Santander Chile	1.161.792	1.658.844
	Desarrollo	1.416.492	1.617.012
	Del Estado de Chile	1.213.308	1.537.416
	Corbanca	1.272.528	1.490.220
	Falabella	1.234.260	1.490.220
	BBVA	1.250.316	1.480.860
	Crédito e Inversiones	1.313.676	1.450.692
	Tbanc	1.313.676	1.450.692
	Itaú Chile	1.300.608	1.418.580
	De Chile	1.255.428	1.416.312
	Bice	1.274.688	1.391.364
	Scotiabank Sud Americano	1.328.832	1.391.364
Internacional	1.322.424	1.382.364	
Cajas de Compensación	Los Héroes	1.439.172	1.439.172
	Los Andes	1.443.780	1.443.780
	La Araucana	1.441.476	1.441.476
	Gabriela Mistral	1.537.416	1.537.416
	18 de Septiembre	1.443.780	1.443.780
Compañías de Seguros de Vida	Consortio	1.418.580	1.860.012
	Metlife	1.469.232	1.469.232
	Chilena Consolidada	1.459.944	1.459.944
	Principal	1.443.780	1.443.780
	Corpvida	1.443.780	1.443.780
	Bice Vida	1.435.140	1.435.140
	Cruz del Sur	1.418.580	1.418.580
	Ohio National	1.416.312	1.416.312
	Euroamerica	1.398.132	1.398.132
Vida Security	1.320.228	1.320.228	
Cooperativas de Ahorro y Crédito	Oriencoop	1.375.632	1.741.500
	Detacoop	1.658.844	1.658.844
	Coopeuch	1.366.668	1.523.196
	Coocretal	1.375.632	1.501.956
	Capual	1.258.632	1.334.520

Fuente: Sernac.

Anexo 1 (continuación): Rango de oscilación de los costos de los créditos de consumo por industria y entidad crediticia (\$3 millones a 24 meses plazo)

Industria	Entidad crediticia	Costo total mínimo	Costo total máximo
Bancos	Condell (Corpbanca)	3.739.056	4.794.456
	Nova (BCI)	3.632.928	4.760.328
	Banefe (Banco Santander Chile)	3.825.216	4.692.408
	Security	4.087.248	4.354.080
	Hsbc	4.087.248	4.354.080
	Santander Chile	3.329.016	4.276.920
	Express (BBVA)	4.108.272	4.198.992
	Paris	3.638.880	4.090.248
	Ripley	3.532.680	3.956.520
	Desarrollo	3.644.856	3.934.464
	Falabella	3.442.200	3.899.328
	Corpbanca	3.511.992	3.881.808
	BBVA	3.460.248	3.856.728
	Crédito e Inversiones	3.425.880	3.851.280
	Tbanc	3.425.880	3.851.280
	Credichile (Banco de Chile)	3.838.248	3.838.248
	Del Estado de Chile	3.405.576	3.812.232
	Itaú Chile	3.491.376	3.807.912
	Internacional	3.624.504	3.726.240
	Bice	3.540.960	3.717.696
Scotiabank Sud Americano	De Chile	3.389.376	3.595.128
	Gabriela Mistral	3.916.872	3.916.872
Cajas de Compensación	Los Héroes	3.825.216	3.825.216
	18 de Septiembre	3.786.312	3.786.312
	La Araucana	3.764.808	3.764.808
	Los Andes	3.764.808	3.764.808
Compañías de Seguros de Vida	Chilena Consolidada	3.908.088	3.908.088
	Metlife	3.829.560	3.829.560
	Cruz del Sur	3.825.216	3.825.216
	Principal	3.825.216	3.825.216
	Corpvida	3.794.952	3.794.952
	Ohio National	3.786.312	3.786.312
	Euroamerica	3.743.352	3.743.352
	Vida Security	3.637.128	3.637.128
	Bice Vida	3.405.576	3.405.576
Cooperativas de Ahorro y Crédito	Oriencoop	3.696.408	4.126.320
	Detacoop	4.049.880	4.049.880
	Coocretal	3.786.312	4.027.536
	Coopeuch	3.540.960	4.023.072
	Capual	3.512.664	3.658.944

Fuente: Sernac.

Anexo 1 (continuación): Rango de oscilación de los costos de los créditos de consumo por industria y entidad crediticia (\$3 millones a 36 meses plazo)

Industria	Entidad crediticia	Costo total mínimo	Costo total máximo	
Bancos	Condell (Corpbanca)	4.126.860	5.809.860	
	Nova (BCI)	3.973.824	5.761.980	
	Banefe (Banco Santander Chile)	4.255.740	5.650.920	
	Security	4.792.608	5.227.056	
	Hsbc	4.792.608	5.227.056	
	Santander Chile	3.485.412	4.976.496	
	Express (BBVA)	4.778.064	4.924.656	
	Paris	3.963.420	4.676.796	
	Ripley	3.798.324	4.463.604	
	Desarrollo	3.972.708	4.428.576	
	Corpbanca	3.791.916	4.365.936	
	BBVA	3.707.532	4.356.684	
	Crédito e Inversiones	3.658.680	4.352.076	
	Tbanc	3.658.680	4.352.076	
	Falabella	3.646.152	4.345.164	
	Credichile (Banco de Chile)	4.276.260	4.276.260	
	Del Estado de Chile	3.639.888	4.255.740	
	Itaú Chile	3.759.948	4.255.740	
	Bice	3.824.028	4.174.092	
	Cajas de Compensación	Internacional	3.967.236	4.147.056
Scotiabank Sud Americano		3.875.220	4.039.956	
De Chile		3.671.244	3.927.888	
Gabriela Mistral		4.612.284	4.612.284	
18 de Septiembre		4.331.340	4.331.340	
Los Andes		4.331.340	4.331.340	
La Araucana		4.324.428	4.324.428	
Los Héroes		4.317.516	4.317.516	
Compañías de Seguros de Vida		Metlife	4.407.660	4.407.660
		Chilena Consolidada	4.379.796	4.379.796
	Principal	4.331.340	4.331.340	
	Cruz del Sur	4.255.740	4.255.740	
	Corpvida	4.228.416	4.228.416	
	Euroamerica	4.194.432	4.194.432	
	Ohio National	4.194.432	4.194.432	
	Vida Security	3.960.648	3.960.648	
Cooperativas de Ahorro y Crédito	Bice Vida	3.602.448	3.602.448	
	Oriencoop	3.987.000	4.734.504	
	Detacoop	4.612.284	4.612.284	
	Coopeuch	4.100.004	4.569.552	
	Coocretal	4.126.860	4.505.832	
	Capual	3.765.240	3.992.508	

Fuente: Sernac.