



**SERNAC**  
Ministerio de  
Economía, Fomento  
y Turismo

Gobierno de Chile

**Boletín N° 1/2014**  
**Seguro de desgravamen**  
**(Asociado a Crédito de Consumo)**

**COSTO DE PRIMA SEGURO DE DESGRAVAMEN**  
**ASOCIADO A CRÉDITO DE CONSUMO**

**Bancos y Cajas de Compensación**  
**Febrero 2014**



**SERNAC**  
Ministerio de  
Economía, Fomento  
y Turismo

Gobierno de Chile

## **Boletín N° 1/2014** **Seguro de desgravamen** **(Asociado a Crédito de Consumo)**

### **Tabla de contenidos**

I.	Resumen Ejecutivo.....	3
II.	Introducción.....	5
III.	Metodología.....	6
IV.	Resultados .....	7
1.	Costo de Primas de seguro de desgravamen.....	7
2.	Amplitud de precios de las primas.....	10
V.	Conclusiones .....	12
VI.	Anexos .....	13
	Anexo N° 1: Instituciones incluidas en el estudio .....	13
	Anexo N° 2: Monto de las primas de seguro de desgravamen asociados a crédito de consumo. ....	14



SERNAC  
Ministerio de  
Economía, Fomento  
y Turismo

Gobierno de Chile

## Boletín N° 1/2014 Seguro de desgravamen (Asociado a Crédito de Consumo)

### I. Resumen Ejecutivo

En la realización del presente estudio, fueron consideradas las instituciones proveedoras de créditos de consumo que tuvieran operativo un simulador de crédito en su página web, entre los días 20 y 24 de enero 2014.

Se procedió a realizar simulaciones de créditos de consumo con seguro de desgravamen asociado, para los montos de \$500.000, \$1.000.000 y \$3.000.000 a 24 y 36 meses plazo.

Se pudo determinar el costo monetario de la prima del seguro de desgravamen asociado a un crédito de consumo por los plazos y montos del diseño del estudio.

#### Resultados:

Únicamente 21 instituciones presentaron simuladores de crédito operativos en sus páginas Web los días del monitoreo de mercado. En ellos se pudo observar una amplia diferencia en los precios ofertados para las primas de seguro de desgravamen asociadas a los créditos de consumo.

Los precios de las primas de seguro de desgravamen para créditos de \$500.000 en 24 meses fluctuaron entre los \$3.640 (Banco Bice) y los \$25.678 (Caja Gabriela Mistral). Con una diferencia en pesos de \$22.038.

Mientras que los precios de las primas de seguro de desgravamen para créditos de \$500.000 en 36 meses fluctuaron entre los en \$5.031 (Banco Bice) y los \$35.647 (Caja Gabriela Mistral). Con una diferencia en pesos de \$30.616.

En tanto que los precios de las primas de seguro de desgravamen para créditos de \$1.000.000 en 24 meses fluctuaron entre los \$0 (Banco Itau) y \$51.279 (Caja Gabriela Mistral). Con una diferencia en pesos de \$51.297.

Los precios de las primas de seguro de desgravamen para créditos de \$1.000.000 en 36 meses fluctuaron entre los \$0 (Banco Itau) y \$71.206 (Caja Gabriela Mistral). Con una diferencia en pesos de \$71.206.

Así mismo, los precios de las primas de seguro de desgravamen para créditos de \$3.000.000 en 24 meses fluctuaron entre los \$0 (Banco Itau) y \$153.746 (Caja Gabriela Mistral). Con una diferencia en pesos de \$153.746.



**SERNAC**  
Ministerio de  
Economía, Fomento  
y Turismo

Gobierno de Chile

## **Boletín N° 1/2014** **Seguro de desgravamen** **(Asociado a Crédito de Consumo)**

En tanto que los precios de las primas de seguro de desgravamen para créditos de \$3.000.000 en 36 meses fluctuaron entre los \$0 (Banco Itau) y \$213.439 (Caja Gabriela Mistral). Con una diferencia en pesos de \$213.439.



SERNAC  
Ministerio de  
Economía, Fomento  
y Turismo

Gobierno de Chile

## Boletín N° 1/2014 Seguro de desgravamen (Asociado a Crédito de Consumo)

### II. Introducción

El seguro de desgravamen es una modalidad de seguro de vida, por el cual la compañía aseguradora cubre el riesgo de no pago por fallecimiento del deudor asegurado. Es un instrumento orientado a cubrir el monto no cancelado en caso de fallecimiento de los deudores de una obligación crediticia, cuyo valor esté asociado al respectivo seguro.

En el caso de la contratación de este tipo de seguros, y como norma general para la contratación en el contexto de una relación de consumo, el consumidor siempre debe dar su consentimiento en forma expresa y separada respecto de cada seguro contratado en un anexo del contrato del crédito solicitado.

Recibe el nombre de "venta conjunta", aquella transacción que en un mismo acto vende dos o más productos, dicho tipo de venta está permitida por la Ley sobre protección de los derechos de los consumidores (LPC). La venta atada, en cambio, se refiere a la imposición o condicionamiento por parte del proveedor de la contratación o compra conjunta de uno o más productos o servicios adicionales, especiales o conexos, sin tener disponible para ser contratado en forma separada el referido producto, y pudiendo contratarse éste de manera separada con otros proveedores o bien teniéndolo disponible de manera separada pero en condiciones arbitrariamente discriminatorias. Dicho mecanismo de venta constituye una infracción a la LPC.

Atendiendo a lo anterior, y considerando que el seguro de desgravamen, suele venderse de manera conjunta a los diferentes tipos de crédito que se ofrecen en el mercado, se debe tener presente que su contratación es voluntaria para los créditos de consumo, salvo en el caso de los créditos sociales otorgados por las Cajas de Compensación donde su suscripción es obligatoria.

**Los datos utilizados en este informe fueron obtenidos de los sitios web de las respectivas instituciones analizadas, utilizando los resultados de las simulaciones de crédito informadas al público.**

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



SERNAC  
Ministerio de  
Economía, Fomento  
y Turismo

Gobierno de Chile

## Boletín N° 1/2014 Seguro de desgravamen (Asociado a Crédito de Consumo)

### III. Metodología

#### Fuente

El presente estudio fue realizado a partir de los simuladores de crédito de consumo disponibles en las páginas Web de las instituciones incluidas, durante los días 20 y 24 de enero 2014.

#### Muestra

Fueron incluidas las instituciones Bancarias y Cajas de Compensación, que operan en el territorio nacional y que otorgan créditos de consumo, con el requisito de que tuvieran página Web operativa y que realizaran en esta la simulación de créditos de consumo con seguro de desgravamen asociado. Completando un total de 21 instituciones (Ver anexo N°1).

#### Algunas consideraciones

En caso de existir más de un seguro de desgravamen asociado al crédito se consideró el de menor costo, independiente de su cobertura.

En el caso de las Cajas de Compensación, se consideraron únicamente los costos de seguros de desgravamen de créditos sociales para trabajador activo.

Monto evaluado: se consideraron los montos de las primas de seguros de desgravamen asociados a créditos de consumo de \$500.000, \$1.000.000 y \$3.000.000.

Tipo de crédito: el crédito simulado fue un crédito de consumo de libre disponibilidad.

Plazo evaluado: se utilizaron plazos a 24 y 36 meses.

Día de primer pago o descuento: se tomaron créditos sin periodo de no pago o de gracia. Cuando esto no fue posible se consideró el mínimo periodo de pago diferido disponible.



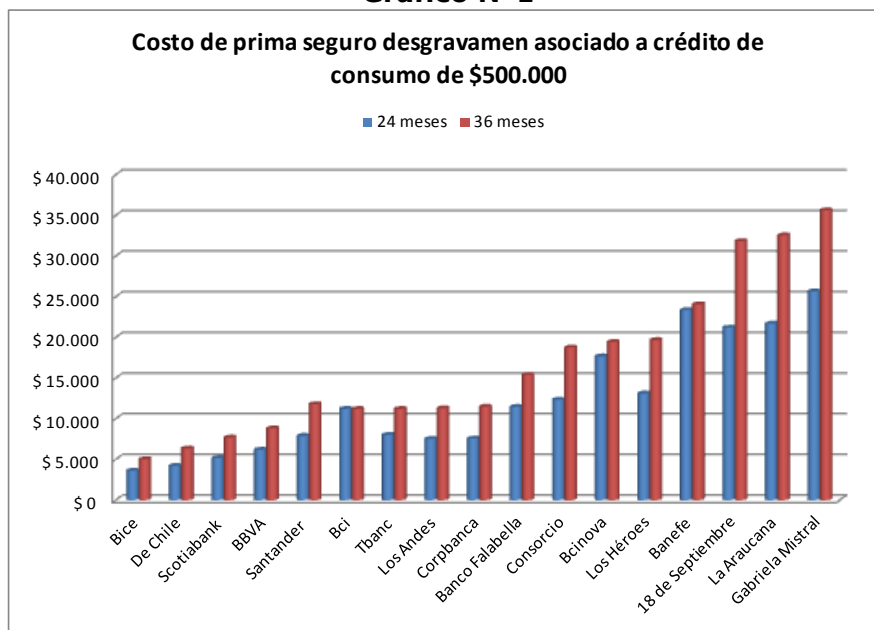
## Boletín N° 1/2014 Seguro de desgravamen (Asociado a Crédito de Consumo)

### IV. Resultados

#### 1. Costo de Primas de seguro de desgravamen

Se determinó el costo total de la prima de seguro de desgravamen para créditos de \$500.000, \$1.000.000 y \$3.000.000 en los plazos de 24 y 36 meses, los resultados se presentan en los graficos N° 1, 2 y 3 además de en el Anexo N° 1.

Gráfico N°1



Fuente: Sernac

Los menores costos de primas para créditos de \$500.000 en 24 meses se observaron en Banco Bice \$3.640, Banco de Chile \$4.230 y Scotiabank \$5.185. En tanto que los mayores costos se observaron en Caja Gabriela Mistral \$25.678, Banefe \$23.387 y Caja La Araucana \$21.720.

Los menores costos de primas para créditos de \$500.000 en 36 meses se observaron en Banco Bice \$5.031, Banco de Chile \$6.354 y Scotiabank \$7.712 mientras que los mayores costos de primas se observaron en Caja Gabriela Mistral \$35.647, Caja La Araucana \$32.580 y Caja 18 de septiembre \$31.860.

El costo de la prima de seguro de desgravamen puede incrementarse desde un 0% hasta un 52% según el caso, al incrementarse el plazo en 12 meses (de 24 a 36 meses).

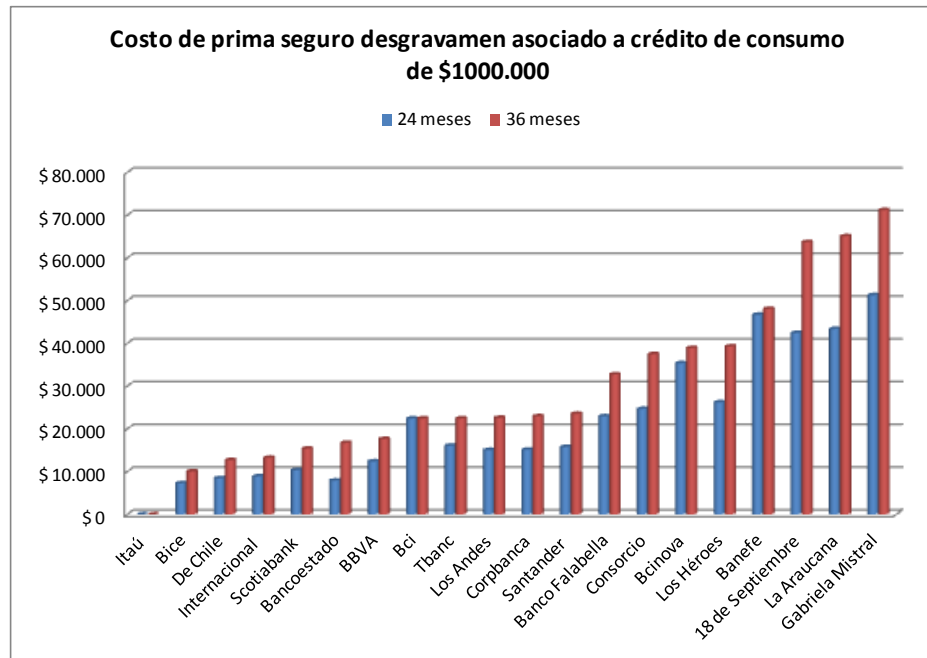


**SERNAC**  
Ministerio de  
Economía, Fomento  
y Turismo

Gobierno de Chile

## Boletín N° 1/2014 Seguro de desgravamen (Asociado a Crédito de Consumo)

Gráfico N°2



Fuente: Sernac

Los menores costos de primas para créditos de \$1.000.000 en 24 meses se observaron en Banco Itaú \$0, Banco Bice \$7.276 y Bancoestado \$7.901. Por el contrario los mayores precios se observaron en Caja Gabriela Mistral \$51.279, Banefe \$46.704 y Caja La Araucana \$43.392.

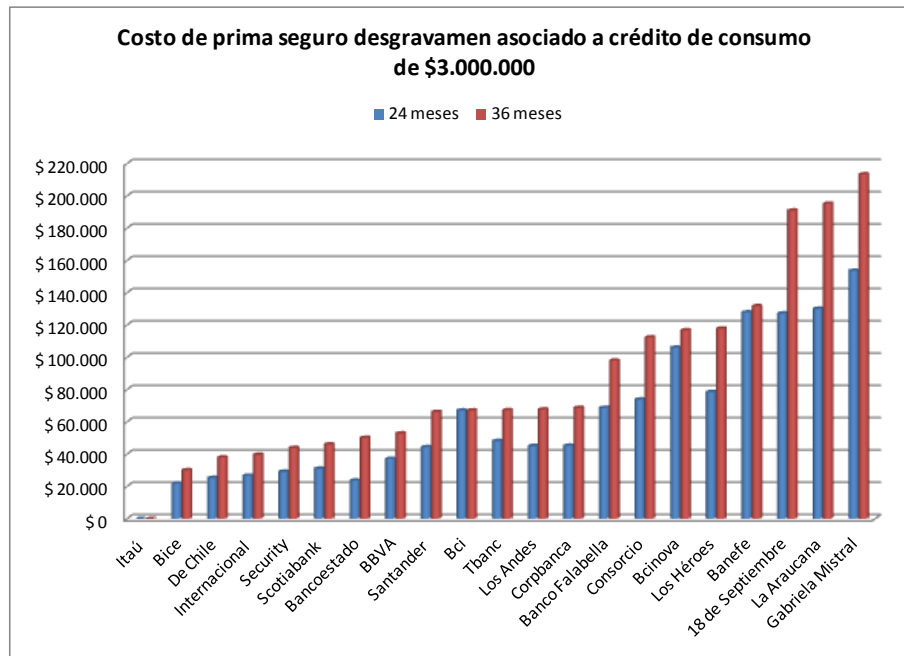
Los menores costos de primas para créditos de \$1.000.000 en 36 meses se observaron en Banco Itaú \$0, Banco Bice \$10.056 y Banco de Chile \$12.694. En cambio los mayores costos de primas se observaron en Caja Gabriela Mistral \$71.206, Caja La Araucana \$65.088 y Caja 18 de septiembre \$63.720.





## Boletín N° 1/2014 Seguro de desgravamen (Asociado a Crédito de Consumo)

Gráfico N° 3



Fuente: Sernac

Los menores costos de primas para créditos de \$3.000.000 en 24 meses se observaron en Banco Itau \$0, Banco Bice \$21.819 y Bancoestado \$23.691. En cambio los mayores costos de primas se observaron en Caja Gabriela Mistral \$153.746, Caja La Araucana \$130.152 y Banefe \$127.905.

Los menores costos de primas para créditos de \$3.000.000 en 36 meses se observaron en Banco Itau \$0, Banco Bice \$30.156 y Banco de Chile \$38.053. Por el contrario los mayores costos de primas se observaron en Caja Gabriela Mistral \$213.439, Caja La Araucana \$195.228 y Caja 18 de septiembre \$191.052.



## Boletín N° 1/2014 Seguro de desgravamen (Asociado a Crédito de Consumo)

### 2. Amplitud de precios de las primas

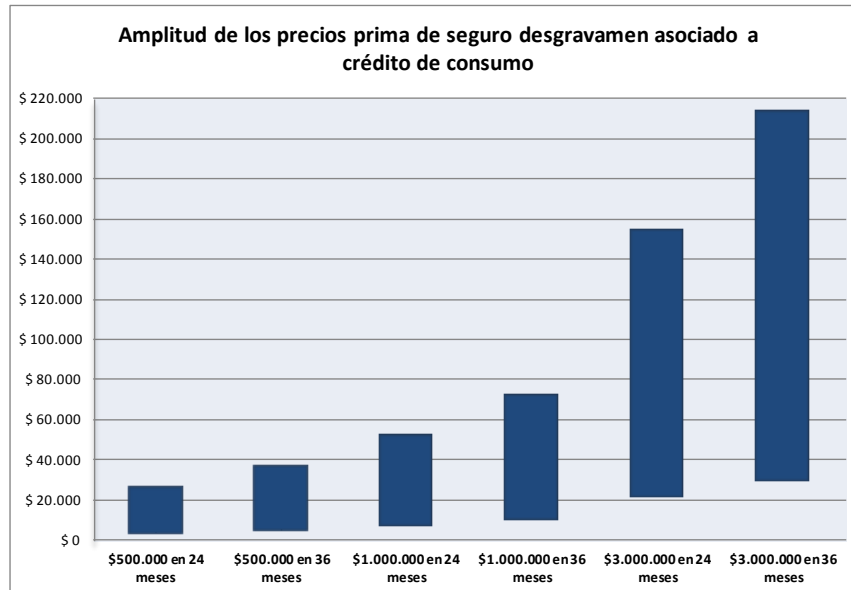
Para determinar entre que rango fluctúan los precios de las primas de seguro de desgravamen asociadas a un crédito de consumo, se consideraron los valores máximos y mínimos observados para los montos y plazos. Se determinó excluir de las tablas N°1 y el gráfico N°4 al Banco Itaú cuyo costo de prima es cero. (Ver Tabla N° 1 y gráfico N° 4)

Tabla N° 1

Entidad	\$ 500.000		\$ 1.000.000		\$ 3.000.000	
	24 meses	36 meses	24 meses	36 meses	24 meses	36 meses
Mínimo	\$ 3.640	\$ 5.031	\$ 7.276	\$ 10.056	\$ 21.819	\$ 30.156
Máximo	\$ 25.678	\$ 35.647	\$ 51.297	\$ 71.206	\$ 153.746	\$ 213.439
Diferencia en \$	\$ 22.038	\$ 30.616	\$ 44.021	\$ 61.150	\$ 131.927	\$ 183.283
Diferencia relativa	605%	609%	605%	608%	605%	608%

\*En la confección de esta tabla no se considera tarifas del Banco Itaú

Gráfico N° 4



Fuente: Sernac

\*En la confección de esta tabla no se considera tarifas del Banco Itaú



**SERNAC**  
Ministerio de  
Economía, Fomento  
y Turismo

Gobierno de Chile

## **Boletín N° 1/2014**

### **Seguro de desgravamen (Asociado a Crédito de Consumo)**

Los precios de las primas de seguro de desgravamen para créditos de \$500.000 en 24 meses fluctuaron entre los \$3.640 (Banco Bice) y los \$25.678 (Caja Gabriela Mistral). Con una diferencia en pesos de \$22.038 o bien, un incremento de 605% en relación al menor valor posible.

Del mismo modo los precios de las primas de seguro de desgravamen para créditos de \$500.000 en 36 meses fluctuaron entre los en \$5.031 (Banco Bice) y los \$35.647 (Caja Gabriela Mistral). Con una diferencia en pesos de \$30.616 o bien un incremento de 609% en relación al menor valor posible.

Los valores de las primas de seguro de desgravamen para créditos de \$1.000.000 en 24 meses fluctuaron entre los \$0 (Banco Itau) y \$51.279 (Caja Gabriela Mistral). Con una diferencia en pesos de \$ \$ 51.297. Al excluir al banco Itau cuya prima es sin costo, la diferencia en pesos resulta en \$ 44.021 o bien un incremento de 605% en relación al menor valor posible.

En tanto que los precios de las primas de seguro de desgravamen para créditos de \$1.000.000 en 36 meses fluctuaron entre los \$0 (Banco Itau) y \$71.206 (Caja Gabriela Mistral). Con una diferencia en pesos de \$71.206. Al excluir al banco Itau cuya prima es sin costo, la diferencia en pesos resulta en \$61.150 o bien un incremento de 608% en relación al menor valor posible.

Mientras que los precios de las primas de seguro de desgravamen para créditos de \$3.000.000 en 24 meses fluctuaron entre los \$0 (Banco Itau) y \$153.746 (Caja Gabriela Mistral). Con una diferencia en pesos de \$153.746. Al excluir al banco Itau cuya prima es sin costo, la diferencia en pesos resulta en \$131.927 o bien en un incremento en 605% relación al menor valor posible.

Así mismo los valores de las primas de seguro de desgravamen para créditos de \$3.000.000 en 36 meses fluctuaron entre los \$0 (Banco Itau) y \$213.439 (Caja Gabriela Mistral). Con una diferencia en pesos de \$213.439. Al excluir al banco Itau cuya prima es sin costo, la diferencia en pesos resulta en \$ 183.283 o bien un incremento de 605% en relación al menor valor posible.



**SERNAC**  
Ministerio de  
Economía, Fomento  
y Turismo

Gobierno de Chile

## **Boletín N° 1/2014**

### **Seguro de desgravamen (Asociado a Crédito de Consumo)**

#### **V. Conclusiones**

Existen amplias diferencias en los montos cobrados por concepto de Seguro de Desgravamen asociados a créditos de consumo. Dicha diferencia puede representar un incremento de hasta un 609%. Considerando lo anterior se hace relevante comparar los precios de los seguros antes de su contratación y también considerar cuanto impactará esto en el Costo Total del Crédito. Tenga presente que se trata de un producto de contratación voluntaria.

El incremento en el plazo del crédito no solo impacta en el costo total del crédito, sino también en el valor pagado por concepto de seguro de desgravamen, el que puede incrementarse hasta en un 112% en un plazo de 12 meses.

La mayor diferencia en pesos entre el menor y el mayor precio posible se evidenció entre el Banco Itau y la Caja Gabriela Mistral, esta diferencia fue de \$213.439 en créditos de \$3.000.000 en 36 meses plazo.

Los consumidores tienen el deber y el derecho de informarse responsablemente sobre las condiciones que más les benefician previo a la contratación de cualquier producto o servicio, especialmente en el ámbito financiero. Esto puede incluir cotizaciones de distintos productos dentro de una misma institución o dentro de las distintas instituciones del mercado.



**SERNAC**  
Ministerio de  
Economía, Fomento  
y Turismo

Gobierno de Chile

## **Boletín N° 1/2014 Seguro de desgravamen (Asociado a Crédito de Consumo)**

### **VI. Anexos**

#### **Anexo N° 1: Instituciones incluidas en el estudio**

<b>Banco</b>	<b>Caja de compensación</b>
Banco Falabella	18 de Septiembre
Bancoestado	Gabriela Mistral
Banefe	La Araucana
BBVA	Los Andes
Bci	Los Héroes
Bci nova	
Bice	
Consortio	
Corpbanca	
De Chile	
Internacional	
Itaú	
Santander	
Scotiabank	
Security	
Tbanc	

\*Las instituciones fueron ordenadas alfabeticamente



**SERNAC**  
Ministerio de  
Economía, Fomento  
y Turismo

Gobierno de Chile

## Boletín N° 1/2014 Seguro de desgravamen (Asociado a Crédito de Consumo)

### Anexo N° 2: Monto de las primas de seguro de desgravamen asociados a crédito de consumo.

Entidad	\$ 500.000		\$ 1.000.000		\$ 3.000.000	
	24 meses	36 meses	24 meses	36 meses	24 meses	36 meses
Itaú	n/d	n/d	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Bice	\$ 3.640	\$ 5.031	\$ 7.276	\$ 10.056	\$ 21.819	\$ 30.156
De Chile	\$ 4.230	\$ 6.354	\$ 8.451	\$ 12.694	\$ 25.334	\$ 38.053
Internacional	n/d	n/d	\$ 8.909	\$ 13.241	\$ 26.686	\$ 39.664
Security	n/d	n/d	n/d	n/d	\$ 29.137	\$ 43.920
Scotiabank	\$ 5.185	\$ 7.712	\$ 10.359	\$ 15.407	\$ 31.053	\$ 46.187
Bancoestado	n/d	n/d	\$ 7.901	\$ 16.736	\$ 23.691	\$ 50.183
BBVA	\$ 6.205	\$ 8.838	\$ 12.395	\$ 17.656	\$ 37.155	\$ 52.925
Santander	\$ 7.912	\$ 11.801	\$ 15.780	\$ 23.531	\$ 44.428	\$ 66.222
Bci	\$ 11.234	\$ 11.234	\$ 22.422	\$ 22.422	\$ 67.177	\$ 67.177
Tbanc	\$ 8.034	\$ 11.226	\$ 16.068	\$ 22.451	\$ 48.204	\$ 67.353
Los Andes	\$ 7.536	\$ 11.304	\$ 15.048	\$ 22.608	\$ 45.168	\$ 67.788
Corpbanca	\$ 7.585	\$ 11.508	\$ 15.132	\$ 22.960	\$ 45.319	\$ 68.764
Banco Falabella	\$ 11.479	\$ 15.405	\$ 22.957	\$ 32.738	\$ 68.762	\$ 98.057
Consortio	\$ 12.353	\$ 18.769	\$ 24.681	\$ 37.501	\$ 73.993	\$ 112.429
Bci nova	\$ 17.682	\$ 19.474	\$ 35.363	\$ 38.948	\$ 106.088	\$ 116.844
Los Héroes	\$ 13.128	\$ 19.692	\$ 26.208	\$ 39.312	\$ 78.576	\$ 117.864
Banefe	\$ 23.387	\$ 24.077	\$ 46.704	\$ 48.083	\$ 127.905	\$ 131.775
18 de Septiembre	\$ 21.216	\$ 31.860	\$ 42.432	\$ 63.720	\$ 127.248	\$ 191.052
La Araucana	\$ 21.720	\$ 32.580	\$ 43.392	\$ 65.088	\$ 130.152	\$ 195.228
Gabriela Mistral	\$ 25.678	\$ 35.647	\$ 51.297	\$ 71.206	\$ 153.746	\$ 213.439

n/d: producto no disponible en simulador.

Las instituciones fueron ordenadas de menor a mayor costo de prima para \$3.000.000 en 36 meses