



SERNAC
Ministerio de
Economía, Fomento
y Turismo

Gobierno de Chile

Versión :1.0

Estado: Vigente

Página 1 de 17

Boletín N° 08/2015 Tarjetas de Crédito: Avances en efectivo a 6 y 12 meses plazo.

Boletín N° 08/2015 Tarjetas de Crédito: Avances
en efectivo 6 y 12 meses plazo.

Septiembre 2015





Boletín N° 08/2015 Tarjetas de Crédito: Avances en efectivo a 6 y 12 meses plazo.

Índice

I. Resumen Ejecutivo.....	3
II. Introducción	4
III. Metodología	5
Tarjetas de crédito incluidas en este informe.....	6
IV. Principales Resultados.....	7
¿Cuánto puede costar un avance en efectivo por \$200.000 en 6 cuotas con tarjeta de crédito?	7
¿Cuánto puede costar un avance en efectivo por \$200.000 en 12 cuotas con tarjeta de crédito?	9
¿Que resulta más conveniente? ¿Tomar el avance por 6 o por 12 meses plazo?.....	10
V. Conclusiones	11
VI. Anexos	12
ANEXO 1: Carga anual Equivalente (CAE) y Costo Total del Crédito (CTC) para un avance en efectivo por \$200.000 en 6 cuotas.....	12
ANEXO 2: Carga anual Equivalente (CAE) y Costo Total del Crédito (CTC) para un avance en efectivo por \$200.000 en 12 cuotas	13
ANEXO 3 Costo Total del Crédito (CTC) en tarjetas de crédito no bancarias para un avance en efectivo por \$200.000 en 6 cuotas.	14
ANEXO 4 Costo Total del Crédito (CTC) en tarjetas de crédito bancarias para un avance en efectivo por \$200.000 en 6 cuotas.....	15
ANEXO 5 Costo Total del Crédito (CTC) en tarjetas de crédito no bancarias para un avance en efectivo por \$200.000 en 12 cuotas.....	16
ANEXO 6 Costo Total del Crédito (CTC) en tarjetas de crédito bancarias para un avance en efectivo por \$200.000 en 12 cuotas.	17





Boletín N° 08/2015 Tarjetas de Crédito: Avances en efectivo a 6 y 12 meses plazo.

I. Resumen Ejecutivo

El presente Boletín tiene por objeto informar a los consumidores y consumidoras del país sobre la Carga Anual Equivalente (CAE) y Costo Total del Crédito (CTC) de los avances en efectivo para financiar los gastos de fiestas patrias.

La información consideró 27 tarjetas de crédito bancarias y no bancarias que operan en el territorio nacional y fue obtenida a partir de las tasas y tarifas publicadas el día 24 de agosto del 2015 en las respectivas páginas web de los emisores.

Se consideró la realización de un avance en efectivo con tarjeta de crédito por \$200.000 pagadero en 6 y 12 cuotas.

Resultados:

Avance de \$200.000 en 6 cuotas

El mayor Costo Total del Crédito (CTC) fue \$319.804, en tanto que el menor valor de la muestra fue \$204.900.

La diferencia entre el mayor y menor Costo Total del Crédito observados, fue de \$114.905, representando una diferencia relativa de 56,1% en relación al menor valor de la muestra.

Avance de \$200.000 en 12 cuotas

El mayor Costo Total del Crédito (CTC) fue \$340.134, en tanto que el menor valor de la muestra fue \$209.209.

La diferencia entre el mayor y menor costo total del crédito observados fue de \$130.924, representando una diferencia relativa de 62,6% en relación al menor valor de la muestra.

De lo anterior se concluye que realizar el avance en 6 meses resultó más económico que en 12 meses con un ahorro que va entre los \$4.247 y \$30.790 o bien de un 2,15% al 15,39% del monto líquido del crédito.





Boletín N° 08/2015 Tarjetas de Crédito: Avances en efectivo a 6 y 12 meses plazo.

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, realizando asados, empanadas, fiestas, fondas y salidas. Con un gasto promedio por familia cercano a los 400 mil pesos¹.

El producto financiero más utilizado por las personas para endeudarse en Fiestas Patrias es la tarjeta de crédito, con un gasto promedio de \$ 200 mil pesos².

En Chile cada trabajador activo tiene en promedio 4,4 tarjetas de crédito³, muchos de ellos usan sus tarjetas sin conocer exactamente sus costos y beneficios, por ello resulta difícil saber cuál es la tarjeta que más conviene o cuánto se pagará finalmente por cada operación.

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 disponibles al público en páginas web de las instituciones estudiadas.

La publicación del presente Boletín no implica en ningún caso la validación de los cobros por parte del 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.

¹ Grupo “Nueva Economía”, publicado el 2 de septiembre 2013 en Cooperativa.cl

² Grupo “Nueva Economía”, publicado el 2 de septiembre 2013 en Cooperativa.cl

³ Conadecus, publicado el 9 de noviembre de 2012 en <http://www.conadecus.cl>





Boletín N° 08/2015 Tarjetas de Crédito: Avances en efectivo a 6 y 12 meses plazo.

III. Metodología

La información contenida en el presente informe se obtuvo a partir de las tasas de interés y tarifas publicadas en las respectivas páginas web de los proveedores de las tarjetas crédito, obtenidas el día 24 de agosto de 2015. Se consideraron también las promociones publicadas en las mismas páginas web el día 2 de septiembre 2015 que entregaran mejores condiciones para avances en efectivo con tarjetas de crédito, con el requisito de que tuviesen vigencia hasta el 30 de septiembre del presente año.

Fueron incluidas en el estudio las tarjetas de crédito bancarias y no bancarias de acuerdo a los siguientes criterios:

- Que fueran otorgadas para personas naturales con rentas de hasta \$500.000.
- Que permitieran acceder a avances en efectivo en 6 y/o 12 cuotas.
- Que permitieran realizar avances en efectivo por un monto de \$200.000
- Que la información de tasas, tarifas y promociones estuviese publicada en la web de los proveedores financieros a la fecha del levantamiento de la información.

La muestra quedó compuesta por 27 tarjetas de crédito bancarias y no bancarias.

En este estudio no fueron considerados los cargos por comisión de mantención o de administración mensuales de las tarjetas de crédito, sino que únicamente los cargos inherentes a cada operación crediticia (avance en efectivo).

Se procedió a calcular el Costo Total del Crédito (CTC), sumando la totalidad de los cargos realizados propios a la operación de avance y la Carga Anual Equivalente (CAE) de acuerdo a lo expresado en el Art. 34 del Reglamento sobre Información al Consumidor de Tarjetas de Crédito Bancarias y No Bancarias, Decreto N° 44 de 2012 del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo.

Los cargos expresados en UF, fueron convertidos a pesos chilenos tomando como referencia el valor de la UF del día 9 de septiembre de 2015, equivalente a \$25.223,42.⁴

⁴ Servicio de Impuestos Internos (SII) <http://www.sii.cl/pagina/valores/uf/uf2015.htm>



Boletín N° 08/2015 Tarjetas de Crédito: Avances en efectivo a 6 y 12 meses plazo.

Tarjetas de crédito incluidas en este informe

Tarjeta Bancaria	Tarjeta No Bancaria
BANCO CONSORCIO VISA	ABCDIN-ABC-DIN
BANCO DEL DESARROLLO VISA GOLD	CMR FALABELLA
BANCO ESTADO MASTERCARD ESTANDAR	COOPEUCH MASTERCARD
BANCO RIPLEY MASTERCARD	CORONA MI SOLUCIÓN
BANEFE MASTERCARD 3.2.1	LIDER MASTERCARD
BBVA VISA/ MASTERCARD GOLD	RIPLEY MASTERCARD
BCI NOVA VISA CLASSIC	TARJETA CENCOSUD/VISA/ MASTERCARD/MAS
BCI VISA CLASSIC	TARJETA CRUZ VERDE
CMR VISA BANCO FALABELLA	TARJETA FASHIONS PARK
CORPBANCA MASTERCARD GOLD	TARJETA HITES
SCOTIABANK VISA/ MASTERCARD GOLD	TARJETA BLANC LA POLAR
TBANC VISA CLASSIC	TARJETA SALCOBRAND
BANCO SANTANDER VISA/ MASTERCARD GOLD TRADICIONAL	TARJETA TRICOT VISA
	UNIMARC MASTERCARD

Fuente: Sernac.





Boletín N° 08/2015 Tarjetas de Crédito: Avances en efectivo a 6 y 12 meses plazo.

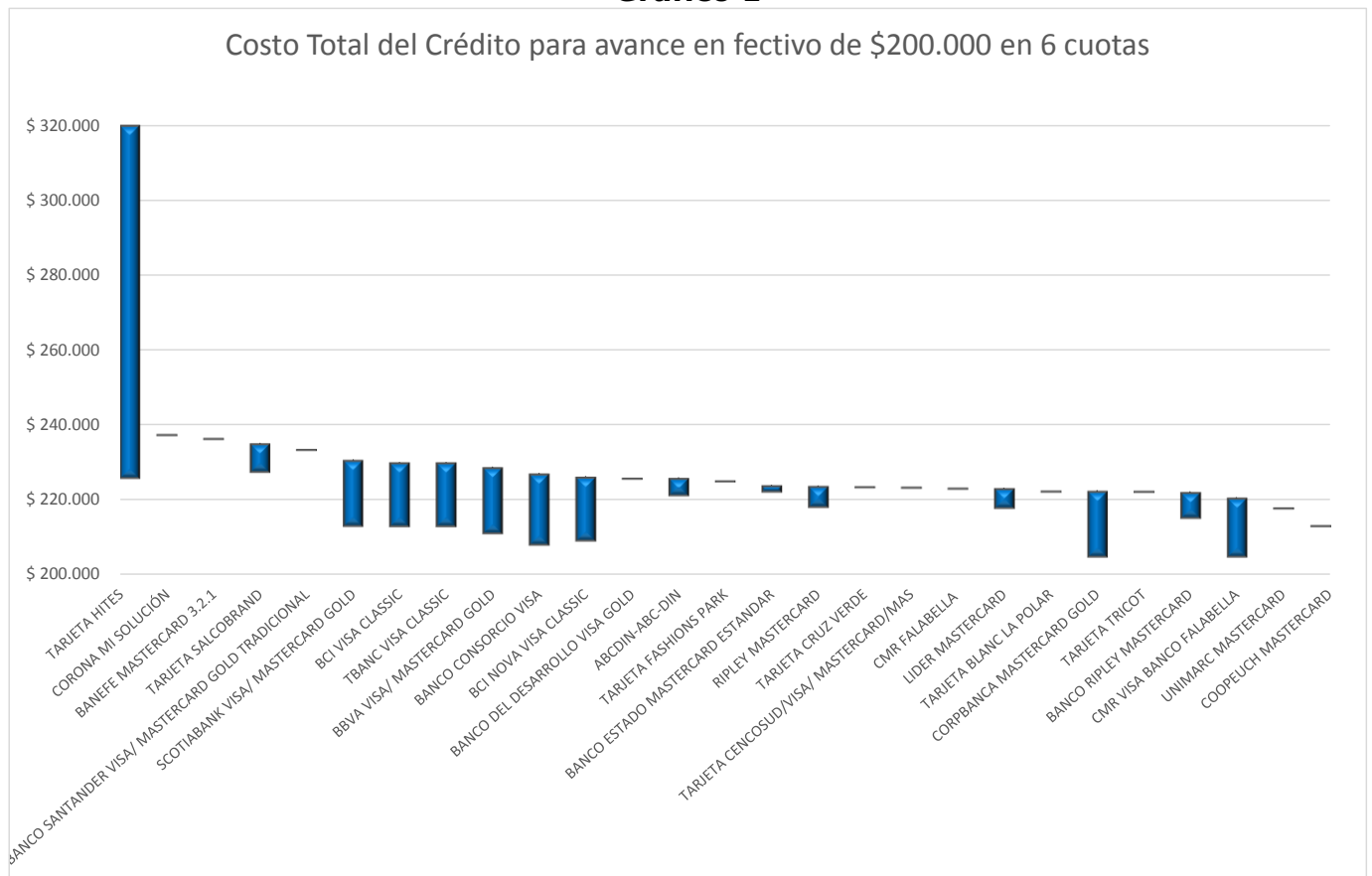
IV. Principales Resultados

¿Cuánto puede costar un avance en efectivo por \$200.000 en 6 cuotas con tarjeta de crédito?

El mayor Costo Total del Crédito (CTC) fue observado en la tarjeta Hites (\$319.804), seguido por Tarjeta Corona Mi Solución (\$237.414) y Banefe Mastercard 3.2.1 (\$236.338). En tanto que los menores valores de la muestra fueron obtenidos en CMR Visa Banco Falabella y Corpbanca MasterCard Gold (\$204.900), seguido por Banco Consorcio Visa (\$208.105).

La diferencia entre el mayor y menor Costo Total del Crédito observado, fue de \$114.905, representando una diferencia relativa de 56,1% en relación al menor valor de la muestra.

Gráfico 1



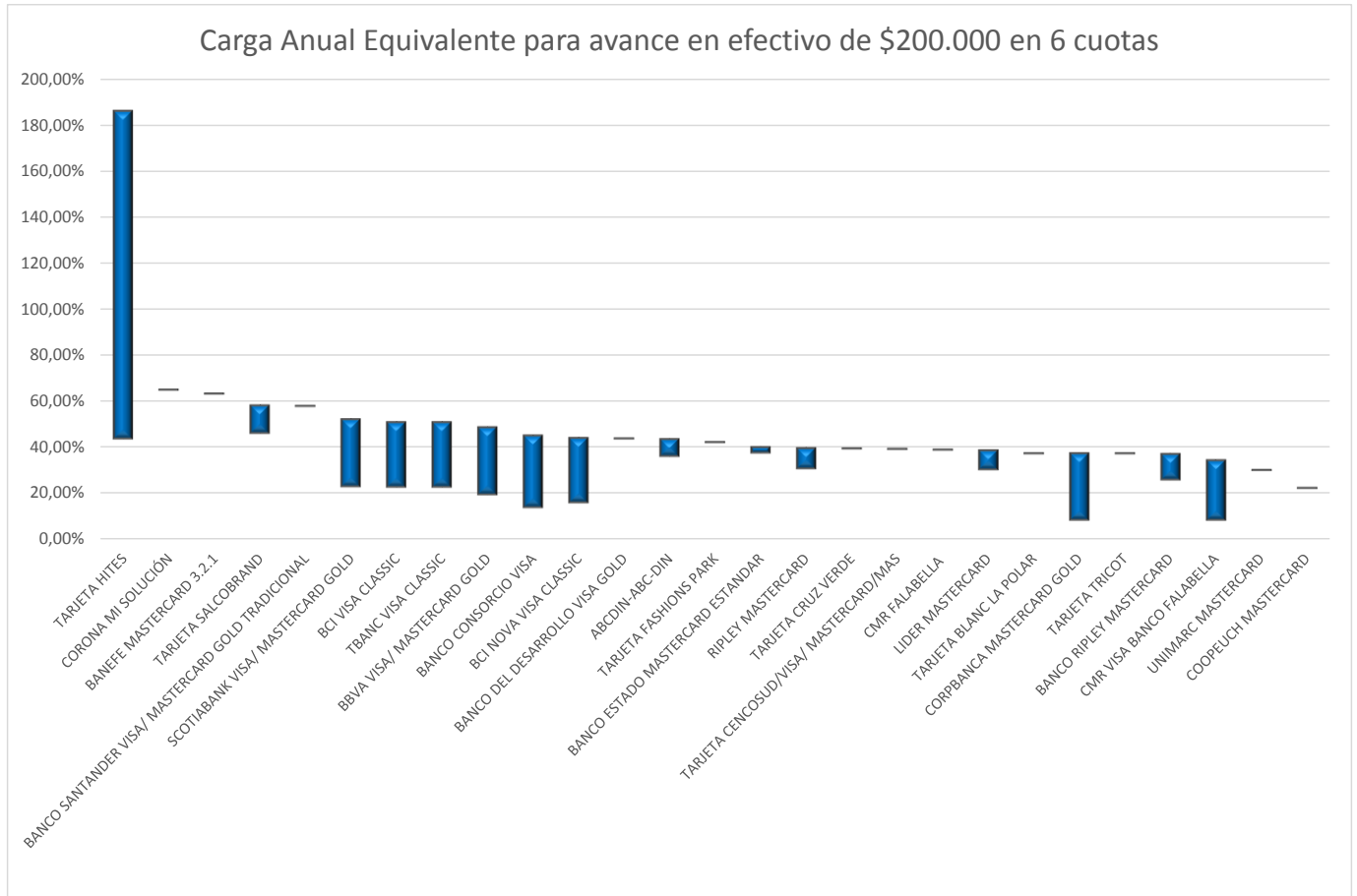
Fuente: Sernac.





Boletín N° 08/2015 Tarjetas de Crédito: Avances en efectivo a 6 y 12 meses plazo.

Gráfico 2



Fuente: Sernac.

La mayor Carga Anual Equivalente (CAE) fue observada en la tarjeta Hites (186,01%), seguida por Tarjeta Corona Mi Solución (64,92%) y Banefe Mastercard 3.2.1 (63,29%). En tanto que los menores valores de la muestra fueron obtenidos en CMR Visa Banco Falabella y Corpbanca MasterCard Gold (8,36%) seguido por Banco Consorcio Visa (13,85%).



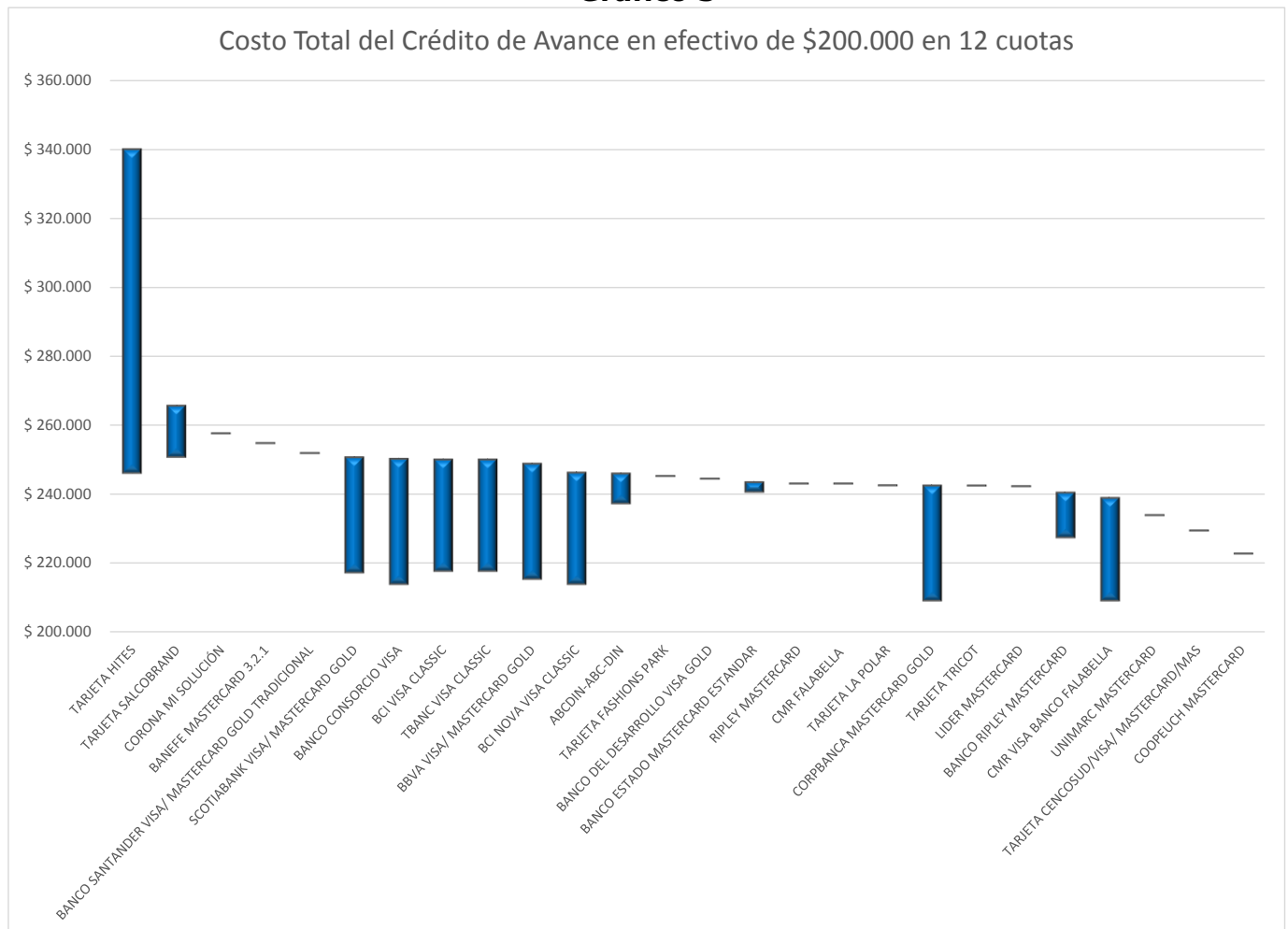
Boletín N° 08/2015 Tarjetas de Crédito: Avances en efectivo a 6 y 12 meses plazo.

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

El mayor Costo Total del Crédito (CTC) fue observado en la tarjeta Hites (\$340.134), seguido por Tarjeta Salcobrand (\$265.740) y Tarjeta Corona Mi Solución (\$257.755). En tanto que los menores valores de la muestra fueron obtenidos en CMR Visa Banco Falabella y Corpbanca MasterCard Gold (\$209.209) seguido por Banco Consorcio Visa (\$214.046).

La diferencia entre el mayor y menor costo total del crédito observada fue de \$130.924, representando una diferencia relativa de 62,6% en relación al menor valor de la muestra.

Gráfico 3



Fuente: Sernac.

La mayor Carga Anual Equivalente (CAE) fue observada en la tarjeta Hites (113,28%), seguida por Tarjeta Salcobrand (56,63%) y Tarjeta Corona Mi Solución (52,88%). En tanto

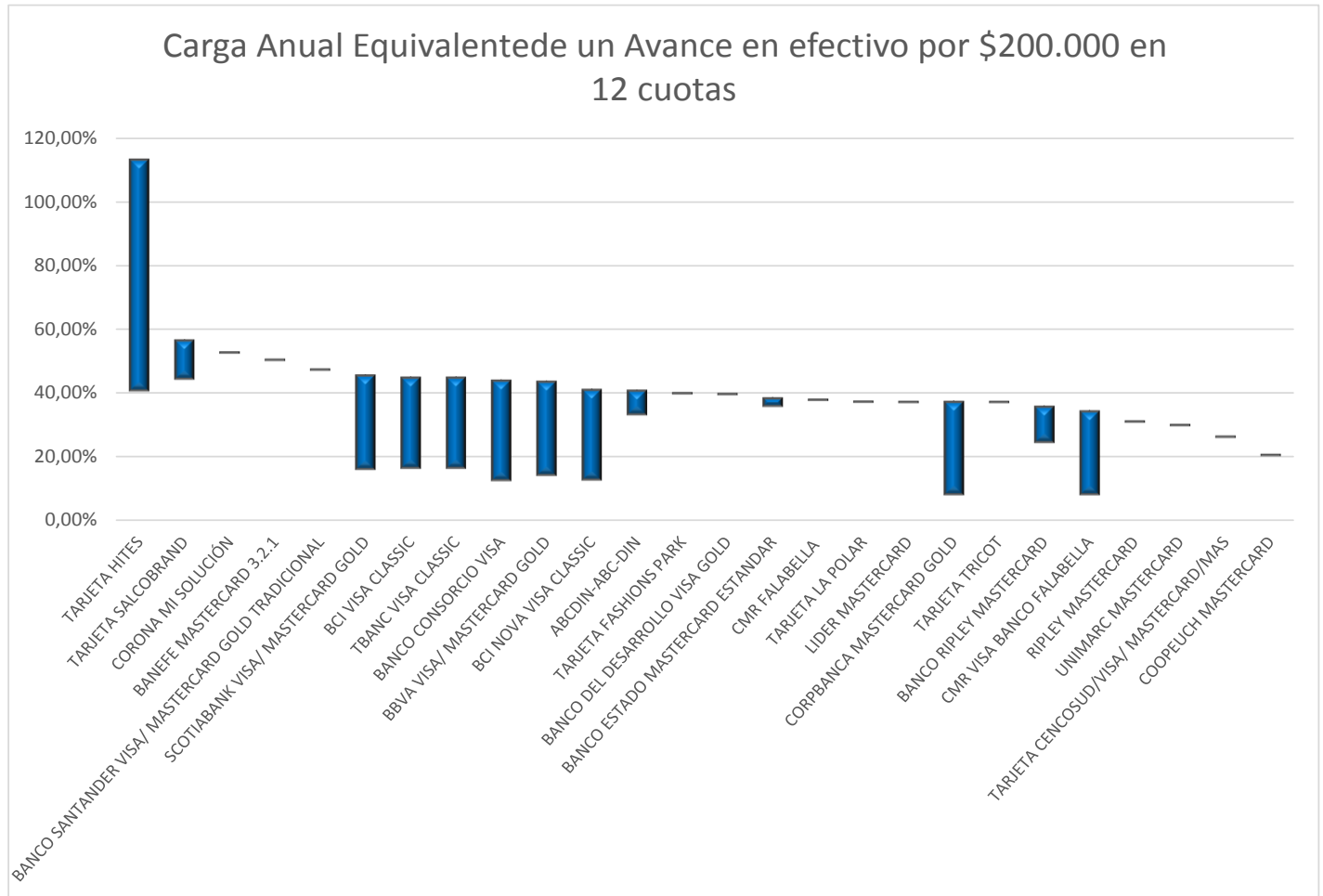




Boletín N° 08/2015 Tarjetas de Crédito: Avances en efectivo a 6 y 12 meses plazo.

que los menores valores de la muestra fueron obtenidos en CMR Visa Banco Falabella y Corpbanca MasterCard Gold (8,42%) seguido por Banco Consorcio Visa (12,83%).

Gráfico 4




Fuente: Sernac.

¿Que resulta más conveniente? ¿Tomar el avance por 6 o por 12 meses plazo?

Al comparar los Costos Totales de los avances realizados con la misma tarjeta de crédito en distintos plazos se pudo concluir que realizar el avance en 6 meses resultó más económico que en 12 meses con un ahorro que va entre \$4.247 y \$30.790.



	Versión :1.0	Estado: Vigente	Página 11 de 17
	Boletín N° 08/2015 Tarjetas de Crédito: Avances en efectivo a 6 y 12 meses plazo.		

V. Conclusiones

La tasa de interés es sólo uno de los factores que determina el monto de la cuota y el valor final a pagar, cobrando relevancia en este tipo de operaciones el monto cobrado por concepto de comisiones⁵.

Tanto la CAE como el CTC son indicadores útiles para la toma de decisiones en materia financiera, pudiendo ambas en conjunto cuantificar el monto final a pagar y considerar el valor del dinero en el tiempo.

En este estudio resultó más económico realizar un avance en 6 meses que en 12 meses pudiendo ahorrar hasta \$30.790. Debe tomarse en cuenta que en general, endeudarse en menos plazo resulta más barato que hacerlo en un mayor plazo.

Existe una amplia diferencia en los costos totales de los avances en efectivo, por ello resulta importante cotizar diversas alternativas antes de realizar la operación, así mismo las promociones de cuotas sin interés y/o comisión pueden representar una alternativa más barata si es necesario endeudarse.

Por otra parte el consumidor debe informarse de las comisiones, cargos o tasas asociados a la operación de crédito, considerando su propia capacidad de pago y así evitar la insolvencia y sobreendeudamiento.

⁵ El hecho de considerar en este estudio el cobro de distintas comisiones, no significa de manera alguna que se valide su procedencia o cobro.



Boletín N° 08/2015 Tarjetas de Crédito: Avances en efectivo a 6 y 12 meses plazo.

VI. Anexos

ANEXO 1: Carga anual Equivalente (CAE) y Costo Total del Crédito (CTC) para un avance en efectivo por \$200.000 en 6 cuotas

TARJETA DE CREDITO	Mínimo		Máximo	
	CAE	CTC	CAE	CTC
TARJETA HITES	43,70%	\$ 225.885	186,01%	\$ 319.804
CORONA MI SOLUCIÓN	64,92%	\$ 237.414	64,92%	\$ 237.414
BANEFÉ MASTERCARD 3.2.1	63,29%	\$ 236.338	63,29%	\$ 236.338
TARJETA SALCOBRAND	46,10%	\$ 227.500	58,14%	\$ 234.950
BANCO SANTANDER VISA/ MASTERCARD GOLD TRADICIONAL	57,84%	\$ 233.437	57,84%	\$ 233.437
SCOTIABANK VISA/ MASTERCARD GOLD	22,90%	\$ 213.153	52,13%	\$ 230.530
BCI VISA CLASSIC	22,64%	\$ 213.033	50,86%	\$ 229.847
TBANC VISA CLASSIC	22,64%	\$ 213.033	50,86%	\$ 229.847
BBVA VISA/ MASTERCARD GOLD	19,42%	\$ 211.206	48,57%	\$ 228.586
BANCO CONSORCIO VISA	13,85%	\$ 208.105	45,00%	\$ 226.886
BCI NOVA VISA CLASSIC	15,92%	\$ 209.250	44,02%	\$ 226.064
BANCO DEL DESARROLLO VISA GOLD	43,71%	\$ 225.759	43,71%	\$ 225.759
ABCDIN-ABC-DIN	36,09%	\$ 221.285	43,42%	\$ 225.732
TARJETA FASHIONS PARK	42,22%	\$ 225.055	42,22%	\$ 225.055
BANCO ESTADO MASTERCARD ESTANDAR	37,59%	\$ 222.300	39,99%	\$ 223.766
RIPLEY MASTERCARD	30,69%	\$ 218.166	39,59%	\$ 223.571
TARJETA CRUZ VERDE	39,44%	\$ 223.491	39,44%	\$ 223.491
TARJETA CENCOSUD/VISA/ MASTERCARD/MAS	39,23%	\$ 223.367	39,23%	\$ 223.367
CMR FALABELLA	38,86%	\$ 223.146	38,86%	\$ 223.146
LIDER MASTERCARD	30,30%	\$ 217.945	38,57%	\$ 222.969
TARJETA BLANC LA POLAR	37,36%	\$ 222.317	37,36%	\$ 222.317
CORPBANCA MASTERCARD GOLD	8,36%	\$ 204.900	37,30%	\$ 222.280
TARJETA TRICOT VISA	37,30%	\$ 222.280	37,30%	\$ 222.280
BANCO RIPLEY MASTERCARD	25,88%	\$ 215.260	36,97%	\$ 221.965
CMR VISA BANCO FALABELLA	8,36%	\$ 204.900	34,30%	\$ 220.447
UNIMARC MASTERCARD	30,09%	\$ 217.892	30,09%	\$ 217.892
COOPEUCH MASTERCARD	22,30%	\$ 213.095	22,30%	\$ 213.095

Fuente: Sernac.

*Datos fueron ordenados de mayor a menor según el Costo Total del Crédito máximo.

Boletín N° 08/2015 Tarjetas de Crédito: Avances en efectivo a 6 y 12 meses plazo.

ANEXO 2: Carga anual Equivalente (CAE) y Costo Total del Crédito (CTC) para un avance en efectivo por \$200.000 en 12 cuotas

Tarjeta de crédito	Mínimo		Máximo	
	CAE	CTC	CAE	CTC
TARJETA HITES	40,94%	\$ 246.214	113,28%	\$ 340.134
TARJETA SALCOBRAND	44,58%	\$ 250.911	56,63%	\$ 265.740
CORONA MI SOLUCIÓN	52,88%	\$ 257.755	52,88%	\$ 257.755
BANEFE MASTERCARD 3.2.1	50,61%	\$ 254.922	50,61%	\$ 254.922
BANCO SANTANDER VISA/ MASTERCARD GOLD TRADICIONAL	47,54%	\$ 252.021	47,54%	\$ 252.021
SCOTIABANK VISA/ MASTERCARD GOLD	16,30%	\$ 217.400	45,61%	\$ 250.801
BANCO CONSORCIO VISA	12,83%	\$ 214.046	44,01%	\$ 250.369
BCI VISA CLASSIC	16,65%	\$ 217.842	44,96%	\$ 250.188
TBANC VISA CLASSIC	16,65%	\$ 217.842	44,96%	\$ 250.188
BBVA VISA/ MASTERCARD GOLD	14,44%	\$ 215.515	43,67%	\$ 248.927
BCI NOVA VISA CLASSIC	12,98%	\$ 214.059	41,13%	\$ 246.405
ABCDIN-ABC-DIN	33,48%	\$ 237.426	40,82%	\$ 246.109
TARJETA FASHIONS PARK	40,12%	\$ 245.396	40,12%	\$ 245.396
BANCO DEL DESARROLLO VISA GOLD	39,83%	\$ 244.623	39,83%	\$ 244.623
BANCO ESTADO MASTERCARD ESTANDAR	36,09%	\$ 240.746	38,50%	\$ 243.613
RIPLEY MASTERCARD	31,25%	\$ 243.236	31,25%	\$ 243.236
CMR FALABELLA	38,04%	\$ 243.205	38,04%	\$ 243.205
TARJETA BLANC LA POLAR	37,44%	\$ 242.693	37,44%	\$ 242.693
CORPBANCA MASTERCARD GOLD	8,42%	\$ 209.209	37,38%	\$ 242.621
TARJETA TRICOT VISA	37,38%	\$ 242.621	37,38%	\$ 242.621
LIDER MASTERCARD	37,40%	\$ 242.448	37,40%	\$ 242.448
BANCO RIPLEY MASTERCARD	24,76%	\$ 227.566	35,87%	\$ 240.567
CMR VISA BANCO FALABELLA	8,42%	\$ 209.209	34,37%	\$ 239.031
UNIMARC MASTERCARD	30,17%	\$ 234.053	30,17%	\$ 234.053
TARJETA CENCOSUD/VISA/ MASTERCARD/MAS	26,48%	\$ 229.593	26,48%	\$ 229.593
COOPEUCH MASTERCARD	20,74%	\$ 222.892	20,74%	\$ 222.892

Fuente: Sernac.

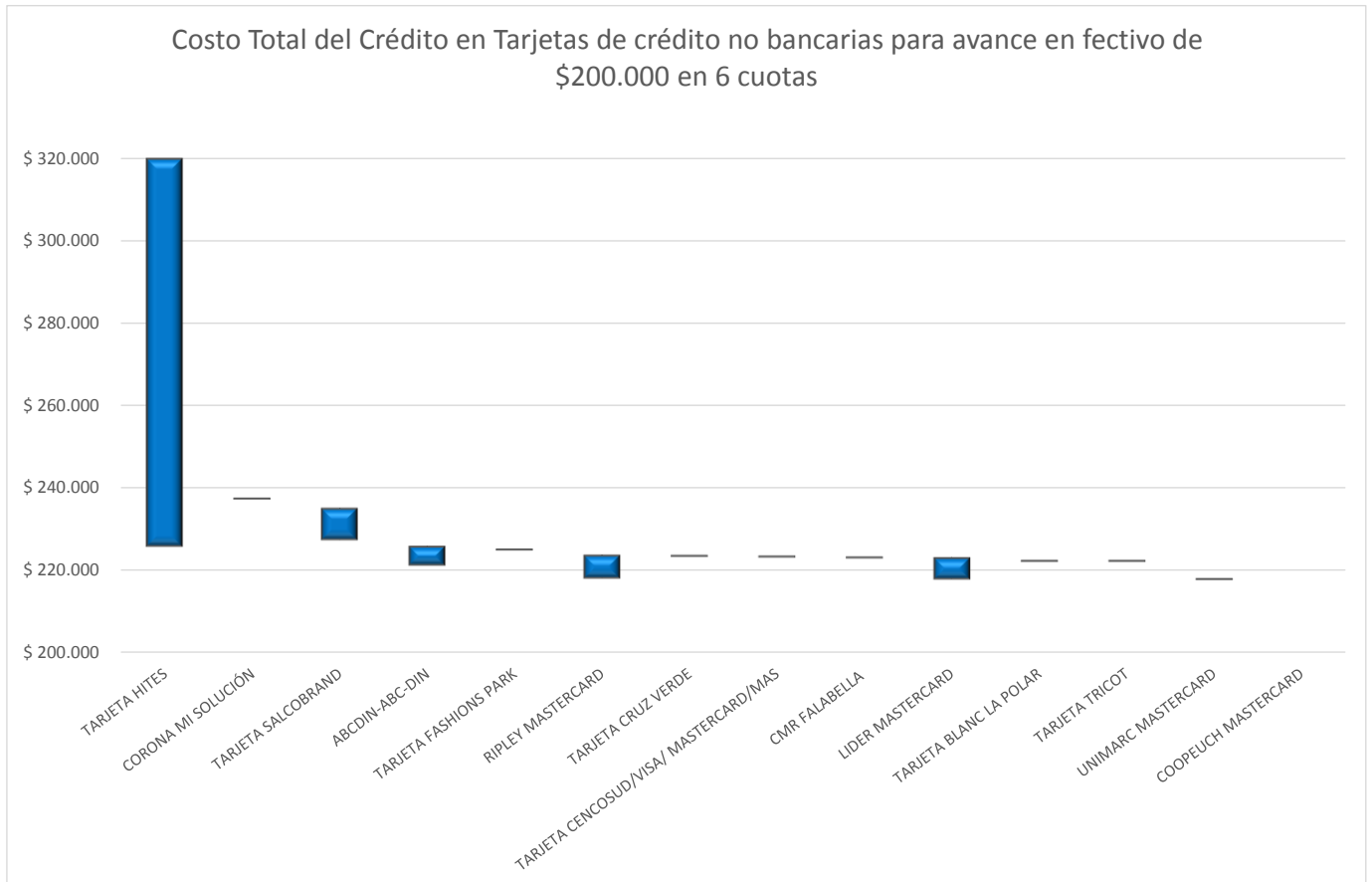
*Datos fueron ordenados de mayor a menor según el Costo Total del Crédito máximo.





Boletín N° 08/2015 Tarjetas de Crédito: Avances en efectivo a 6 y 12 meses plazo.

ANEXO 3 Costo Total del Crédito (CTC) en tarjetas de crédito no bancarias para un avance en efectivo por \$200.000 en 6 cuotas.



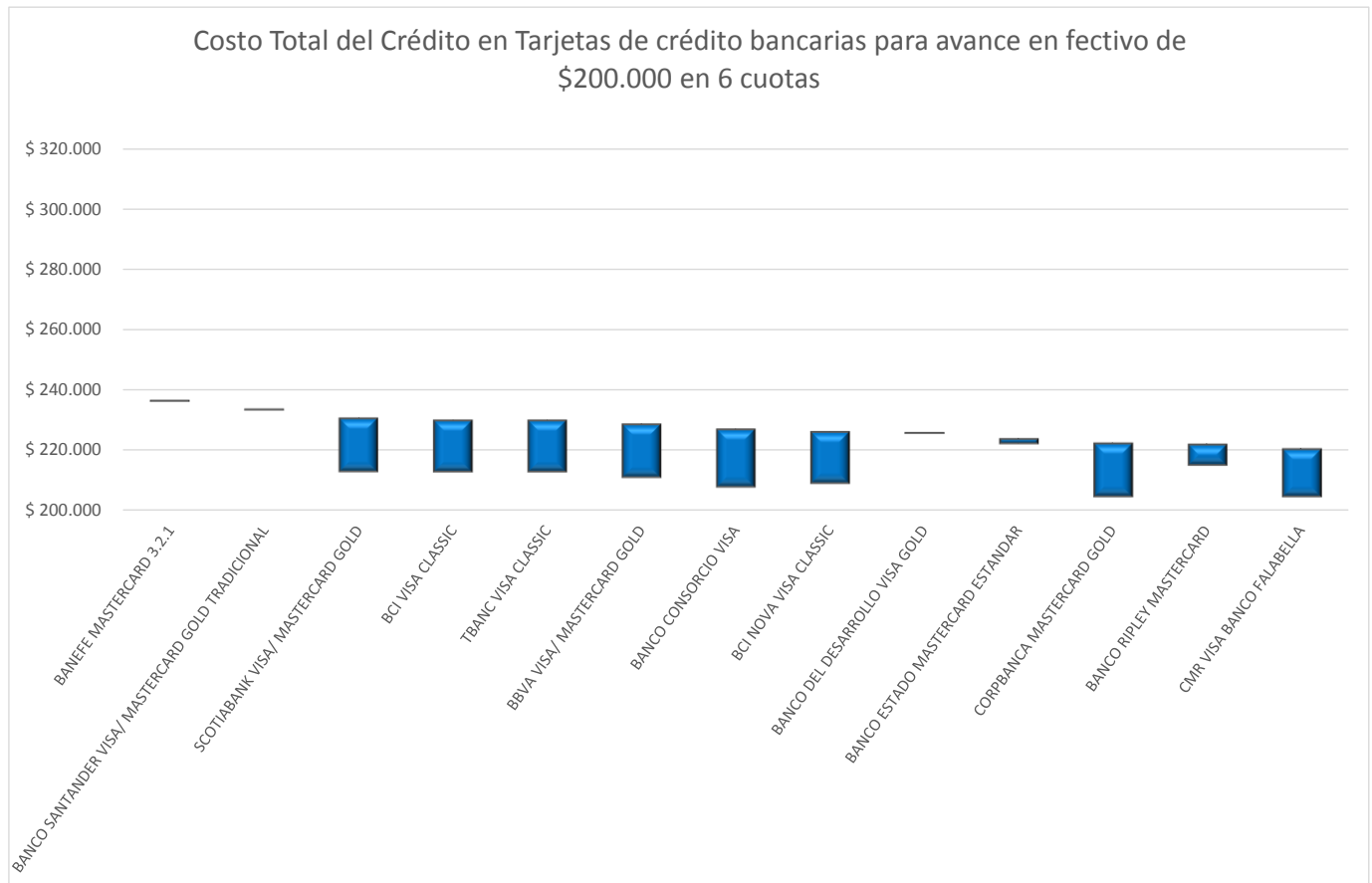
Fuente: Sernac.





Boletín N° 08/2015 Tarjetas de Crédito: Avances en efectivo a 6 y 12 meses plazo.

ANEXO 4 Costo Total del Crédito (CTC) en tarjetas de crédito bancarias para un avance en efectivo por \$200.000 en 6 cuotas.



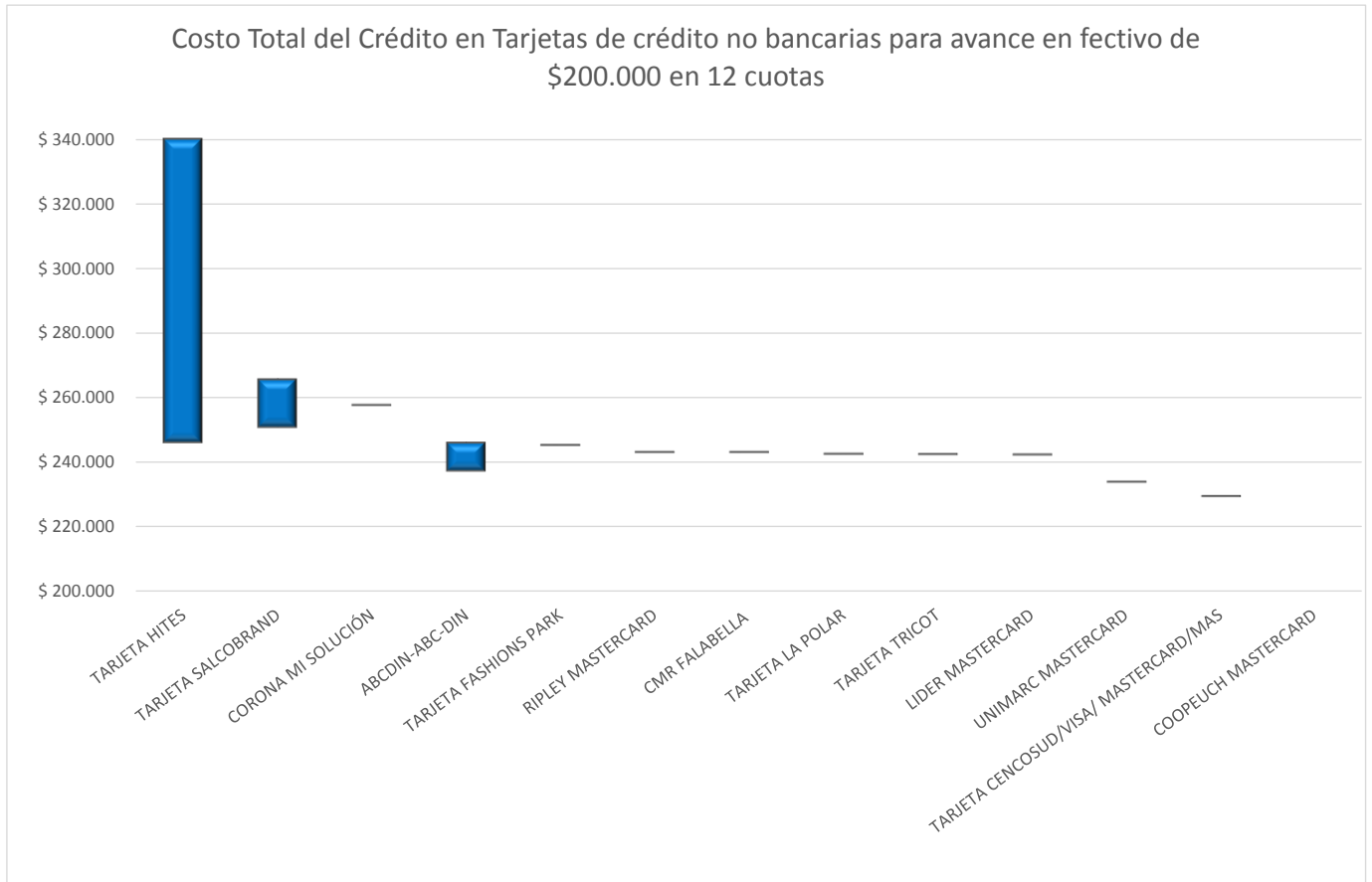
Fuente: Sernac.





Boletín N° 08/2015 Tarjetas de Crédito: Avances en efectivo a 6 y 12 meses plazo.

ANEXO 5 Costo Total del Crédito (CTC) en tarjetas de crédito no bancarias para un avance en efectivo por \$200.000 en 12 cuotas.



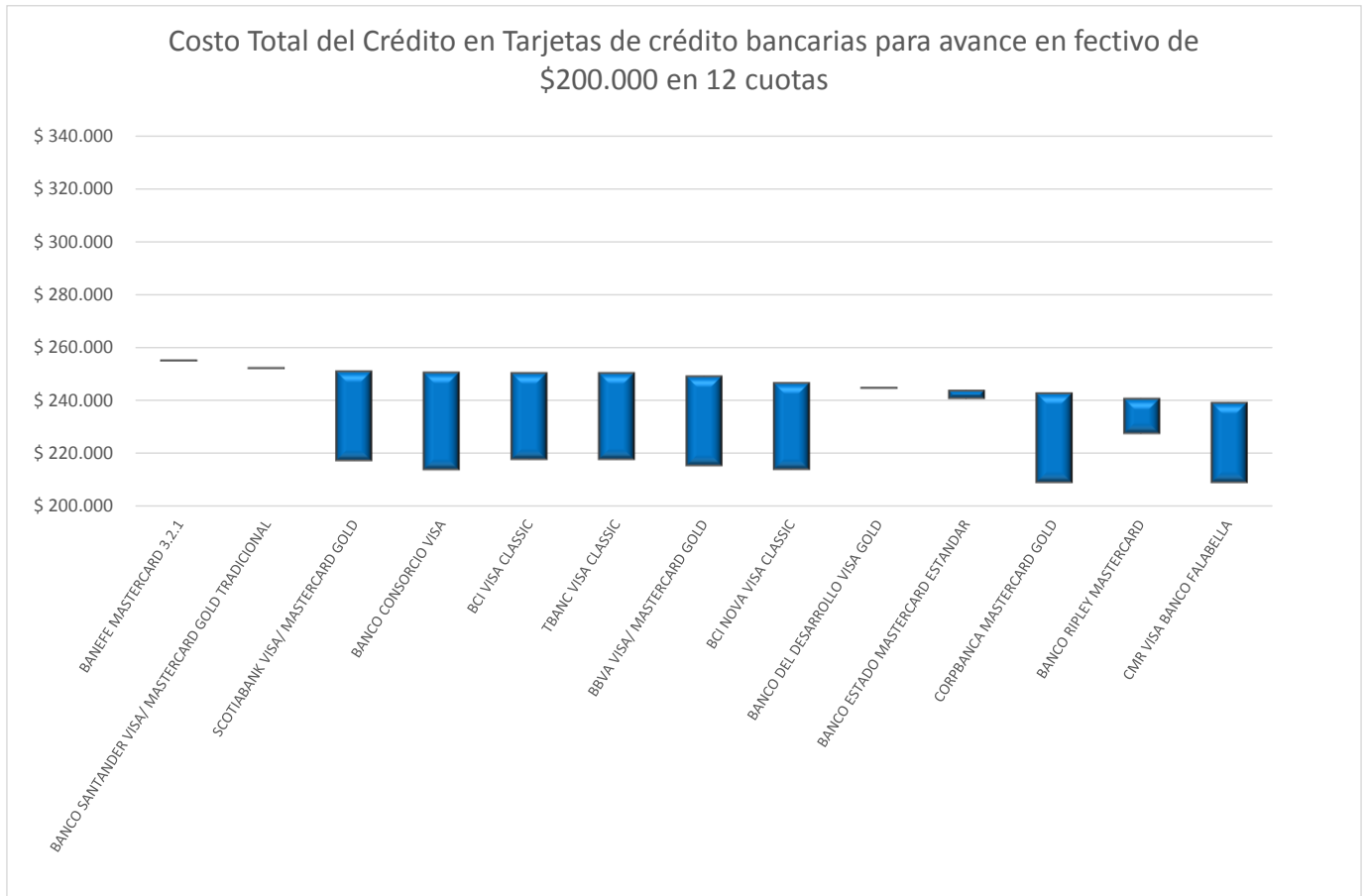
Fuente: Sernac.





Boletín N° 08/2015 Tarjetas de Crédito: Avances en efectivo a 6 y 12 meses plazo.

ANEXO 6 Costo Total del Crédito (CTC) en tarjetas de crédito bancarias para un avance en efectivo por \$200.000 en 12 cuotas.



Fuente: Sernac.

