

Boletín N°1/2017 Tarjetas de Crédito:
Compra en vestuario y avances en efectivo
en 12 meses plazo.

Febrero 2017

Índice

I. Resumen Ejecutivo	3
II. Introducción	5
III. Metodología	7
IV. Resultados	10
V. Conclusiones	32

I. Resumen Ejecutivo

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

El universo de entidades en estudio se compone de instituciones bancarias, cooperativas de ahorro y crédito, retail financiero y sociedades de apoyo al giro bancario, que otorgan tarjetas de crédito a personas naturales. El análisis quedó referido a 30 proveedores (ver cuadro 2).

Resultados:

Avance de \$200.000 en 12 cuotas

El Costo Total del Crédito (CTC)¹, va desde los \$211.450 (Banco Falabella) hasta los \$502.966 (Hites), con una diferencia de \$291.516, equivalente al 138% respecto del menor valor de la muestra.

Cobros por avances en efectivo

Por lo general, las entidades financieras cobran una comisión por realizar un avance en efectivo en cuotas, que puede alcanzar hasta \$101.711 para cada operación (Hites)².

Compra en vestuario por \$200.000 en 12 cuotas

El Costo Total del Crédito (CTC)³, va desde los \$205.681. (Coopeuch) hasta los \$401.255 (Hites), con una diferencia de \$195.574, equivalente al 95% respecto del menor valor de la muestra.

Cobros por compras en cuotas

Dos entidades del retail financiero y una sociedad de apoyo al giro bancario cobran comisiones por compras en vestuario:

¹ En el presente informe, se consideran los cargos fijos de comisión de mantención y/o de administración, así como también los cargos que pudiesen estar asociados a cada operación crediticia (por ejemplo: comisiones por compra y avances en cuotas).

²La publicación del presente Boletín no implica en ningún caso la validación de la procedencia y monto de los cobros señalados en éste por el Servicio Nacional del Consumidor, sino que tiene por objeto únicamente dar a conocer a los consumidores los costos existentes en el mercado respecto de los productos publicados.

³ En el presente informe, se consideran los cargos fijos de comisión de mantención y/o de administración, así como también los cargos que pudiesen estar asociados a cada operación crediticia (por ejemplo: comisiones por compra y avances en cuotas).



Servicio Nacional del Consumidor

- Sociedad de Créditos Comerciales S.A., en su tarjeta Corona Mi Solución⁴, cobra \$3.137,
- Inversiones y Tarjetas S.A. en su tarjeta Hites⁵, puede llegar a cobrar \$21.561 y
- Consorcio Tarjetas de Crédito S.A. en su tarjeta Consorcio Visa Internacional Clásica, cobra \$5.261.

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

Por otra parte, existen otros gastos asociados a las tarjetas de crédito, los que son denominados por las entidades financieras como gastos de mantención y/o administración. Según los tarifados de las entidades analizadas, éstas pueden ir desde \$0 hasta \$157.818 anuales (Tarjeta Hites⁶).

⁴ Los contratos posteriores al 3 de agosto del 2015 no contemplan el cobro de la comisión de compras en cuotas, sin embargo, los tarifados aplicables a los contratos anteriores a esa fecha sí contemplan el cobro de una comisión por compras en cuotas. Esta comisión fue cuestionada por SERNAC mediante la interposición de una demanda colectiva en contra de este proveedor, interpuesta con fecha 15 abril de 2013.

⁵ Actualmente, tal como informan los tarifados publicados en la página web del proveedor, los contratos de las series AM y AO no contemplan el cobro de la comisión de compras en cuotas, sin embargo, los mismos tarifados informan que para otra serie de contratos sigue vigente esta comisión. Esta comisión fue cuestionada por SERNAC mediante la interposición de una demanda colectiva en contra de este proveedor, interpuesta con fecha 12 abril de 2013.

⁶ Contratos series AM y AO.

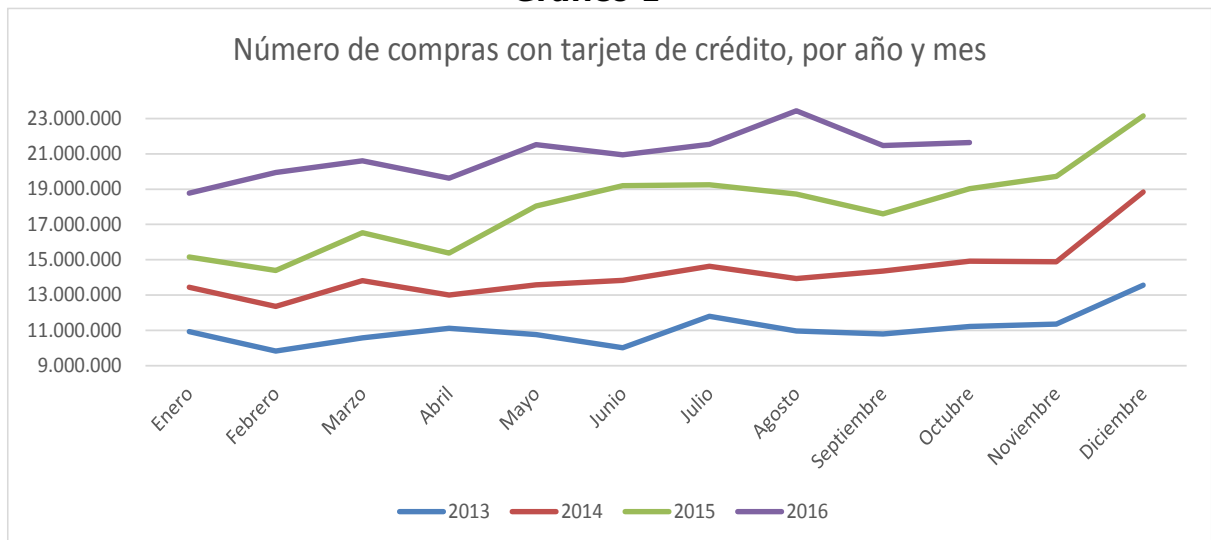
II. Introducción

El comienzo o la preparación para un nuevo año escolar de los niños y adolescentes exige, a muchas familias, incurrir en gastos adicionales a los comúnmente presupuestados. Para solventar tales gastos se puede recurrir a ahorros planificados pensados para esta ocasión, o bien, al endeudamiento. Uno de los productos financieros más utilizados por las personas para endeudarse es la tarjeta de crédito, la que permite hacer compras en cuotas y/o realizar avances en efectivo, disponiendo rápidamente del dinero que se necesita.

Según antecedentes aportados por la Encuesta Financiera de Hogares (EFH) de 2014, realizada por el Banco Central de Chile, un 61,2% de los hogares tiene tarjeta de crédito no bancaria y 27,8% tiene tarjeta de crédito bancaria. Asimismo, un 53,3% de los hogares utiliza las tarjetas de crédito no bancarias como medio de pago, lo que también sucede con el 22,7% de los hogares que utilizan tarjetas de crédito bancarias.

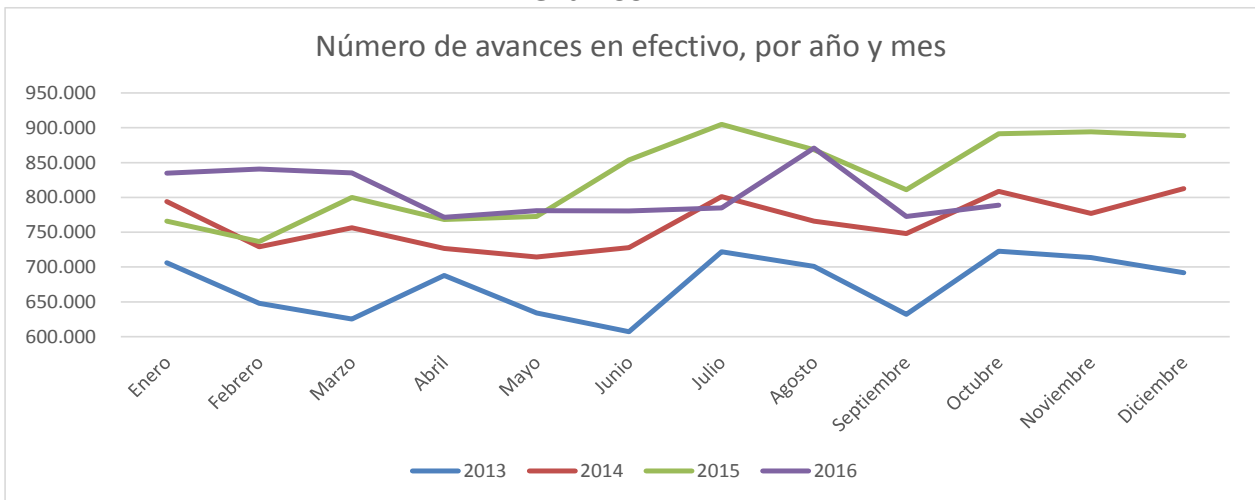
Además, el número de operaciones en compras usando tarjetas de crédito bancarias se ha ido incrementando durante los años, llegando durante el año 2016 a un promedio mensual de casi 21 millones de operaciones, en tanto, que el número de avances, para dicho período, alcanzó un promedio mensual de 806 mil operaciones, según lo informado por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF) (ver gráficos 1 y 2):

Gráfico 1



Fuente: SBIF.

Gráfico 2



Fuente: SBIF.

Según estadísticas de la SBIF, a febrero de 2016 un avance promedio alcanzaba a los \$196.010.

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

La publicación del presente Boletín no implica en ningún caso la validación por parte del Servicio Nacional del Consumidor, de la procedencia y/o de los montos correspondientes a los cobros señalados en éste, sino que tiene por objeto únicamente dar a conocer a los consumidores los costos existentes en el mercado respecto de los productos publicados. Asimismo, ello es sin perjuicio de las acciones que en función de los hallazgos de este estudio lleve o pueda llevar a cabo el SERNAC

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 de crédito analizadas, entre los días 10 y 19 de enero de 2017. Paralelamente, se buscaron ofertas en las mismas páginas web de las instituciones financieras, que mejorasen las condiciones de los avances y compras en cuotas ofrecidas a través de sus tarifados.

El estudio analizó las tarjetas de crédito vinculadas a las entidades bancarias, cooperativas de ahorro y crédito, retail financiero y sociedades de apoyo al giro bancario con presencia a nivel nacional, considerando aquellas que se definen como “de entrada” o más básicas dentro de la gama de tarjetas ofrecidas y que estén orientadas a un perfil de consumidor que cumple con los requisitos comerciales mínimos delimitados por cada institución financiera para contratar una tarjeta de crédito. El análisis quedó acotado a 30 de estas entidades (ver cuadro 2), ya que algunas, por ejemplo, no exhibían información completa de la estructura de cobros de sus tarjetas en sus respectivas páginas web⁷.

Para la conformación de la muestra se revisaron los emisores y operadores de tarjetas de crédito en Chile, cuyos clientes sean personas naturales y sean fiscalizados por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Además, se consideró las entidades que tengan reclamos en Sernac durante el año 2016 con presencia nacional.

Las instituciones financieras incluidas en el estudio fueron aquellas cuyas tarifas y tasas de interés se encontraban publicadas en su página web, en el periodo de levantamiento de información.

⁷ Al momento del levantamiento de información, Banco de Chile en su página web entregaba la información de sus tasas de intereses solamente por un monto de \$3.000.000 a 36 meses plazo, no constándole a este Servicio, que aquellas fuera también aplicables a otros montos y plazos.

Cuadro 1: Entidades consideradas en el estudio

Bancos y Sociedades de Apoyo al Giro Bancario (establecidos en Chile)	BBVA
	Bice
	Crédito e Inversiones - BciNova - Tbank
	Credichile
	Consortio Tarjetas de Crédito
	Del Estado
	Falabella
	Itaú Corpbanca
	Internacional
	Santander - Banefe
	Scotiabank - Del Desarrollo
	Security
	Retail Financiero y Sociedades de Apoyo al Giro Bancario
CAT Administradora de Tarjetas S.A. (Cencosud)	
Crédito, Organización y Finanzas S.A. Cofisa (ABCDIN)	
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A (La Polar)	
Inversiones y Tarjetas S.A. (Hites)	
Inversiones Kimco S.A. (Fashion's Park)	
Matic Kard S.A. (Salcobrand)	
Promotora CMR Falabella S.A.	
Servicios y Administración de Créditos Comerciales Líder S.A.	
SMUCorp S.A. (Unimarc)	
Sociedad de Créditos Comerciales S.A. (Corona)	
Solventa Tarjetas S.A. (Cruz Verde - Chilquinta)	
Tricard S.A. (Tricot)	
Cooperativas de Ahorro y Créditos	Coopeuch

Fuente: Sernac.

El objetivo fue estimar el Costo Total del Crédito para la compra de vestuario y avances en efectivo por \$200.000 en 12 meses plazo⁸ usando tarjetas de crédito, de manera de darlos a conocer a los consumidores. El Costo Total del Crédito (CTC) representa lo que un consumidor terminará pagando por el crédito que está solicitando. Este indicador señala, en dinero, la cantidad final que se pagará por el crédito, tomando en consideración todos los gastos asociados.

En esta oportunidad el estudio consideró la tasa de interés aplicada en modalidad fija vencida y para la estimación del CTC los cargos fijos de comisión de mantención y/o costos de administración, así como también otros cargos aplicados por los proveedores para cada operación crediticia⁹, con objeto de que

⁸ Se consideró un monto de \$ 200.000, ya que a febrero de 2016 un avance promedio alcanzaba los \$196.010. Se utilizó un plazo de 12 meses para evaluar la carga financiera que un consumidor debía asumir en un año.

⁹ La publicación del presente Boletín no implica en ningún caso la validación de la procedencia y monto de los cobros señalados en éste por el Servicio Nacional del Consumidor, sino que tiene por objeto únicamente dar a conocer a los consumidores los costos existentes en el mercado respecto de los productos publicados.



Servicio Nacional del Consumidor

el consumidor internalice en su proceso de toma de decisiones, aquellos cargos que pueden hacer la diferencia en la elección de una determinada tarjeta de crédito. Esta situación puede suceder, por ejemplo, al utilizar por única vez una tarjeta, y con ello, asumir todos los costos derivados de la mantención y/o administración del instrumento.

Es muy importante que el consumidor conozca cuáles son los cobros realizados por cada tarjeta de crédito por concepto de administración y/o mantención, de manera que pueda concentrar sus compras en la tarjeta con costos más bajos, o bien, pueda concentrar sus compras en la tarjeta de su preferencia evitando pagar comisiones en otras tarjetas innecesariamente y así pueda hacer un uso eficiente del instrumento.

El cálculo del Costo Total del Crédito (CTC) considera la suma de la totalidad de los cargos que se imputan en los períodos analizados.

Todos los cobros están expresados en pesos chilenos. Los cobros expresados en UF, fueron convertidos a pesos tomando como referencia el valor de la UF del día 10 de enero de 2017, equivalente a \$26.302,92.

IV. Resultados

Los resultados que se dan a conocer a continuación, están expresados en un rango de valores, mínimos y máximos, dado que las entidades analizadas entregan información de sus cobros de la siguiente manera:

- a) En el caso de las tasas de interés, se exhiben tasas mínimas y máximas, lo que está asociado al riesgo financiero del cliente y al plan comercial que éste tenga.
- b) En el caso de las comisiones, también pueden tener valores mínimos y máximos, dependiendo del plan comercial al cual está adherido el consumidor. Este plan comercial puede ofrecer descuentos en las tarifas de las tarjetas por los siguientes motivos, por ejemplo: suscripción de planes multiproductos, transacciones realizadas, acumulación de puntos, mantención de saldos promedio en compras, entre otros.

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

De acuerdo al análisis de los datos obtenidos, el Costo Total del Crédito (CTC) para esta operación financiera, puede encontrarse entre \$211.450 y \$502.966, con una diferencia de hasta \$291.516 en términos absolutos o 138% en términos relativos, respecto del menor valor de la muestra.

El mayor Costo Total del Crédito se observó en la tarjeta Hites¹⁰, mientras que el menor CTC se pudo observar en la tarjeta Visa Dorada del Banco Falabella.

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

Tipo de entidad	Entidad, marca tipo de tarjeta de crédito	CTC Mínimo ¹¹	CTC Máximo	Diferencia absoluta CTC	Diferencia relativa CTC
Banco y Sociedad de Apoyo al Gro Bancario	Bice TC Visa Gold	215.519	215.519	0	0,0%
	Bancoestado 1 TC Visa Nacional	231.054	247.054	16.000	6,9%
	Consorcio Tarjetas de Crédito TC Visa Internacional Clásica	253.545	253.545	0	0,0%
	BciNova TC Visa Clásica	215.680	269.500	53.820	25,0%

¹⁰ En contratos denominados AM y AO. La publicación del presente Boletín no implica en ningún caso la validación de la procedencia y monto de los cobros señalados en éste 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. Asimismo, ello es sin perjuicio de las acciones que en función de los hallazgos de este estudio lleve o puede llevar a cabo el SERNAC.

¹¹ CTC calculado sobre los valores mínimos informados en los tarifados tanto de comisiones como de tasas por cada entidad financiera en sus páginas web,

Tipo de entidad	Entidad, marca tipo de tarjeta de crédito	CTC Mínimo ¹¹	CTC Máximo	Diferencia absoluta CTC	Diferencia relativa CTC
	Falabella TC Visa Dorada	211.450	270.123	58.673	27,7%
	Itaú Corpbanca TC Mastercard World Class	252.556	276.229	23.673	9,4%
	Credichile 1 TC Visa/Mastercard Nacional	s/i	285.546	s/i	s/i
	Credichile 2 TC Visa/Mastercard Nacional	s/i	290.807	s/i	s/i
	Internacional TC Mastercard Estándar	231.262	294.703	63.441	27,4%
	Banefe 1 TC Mastercard Gold Nacional (Lanpass)	244.402	301.017	56.615	23,2%
	Banco Desarrollo TC Visa Nacional	305.364	305.364	0	0,0%
	Bci TC Visa Classic	237.130	317.779	80.649	34,0%
	Tbanc TC Visa Classic	237.130	317.779	80.649	34,0%
	Santander TC Visa/Mastercard Nacional, Internacional	248.118	332.287	84.169	33,9%
	BBVA TC Visa Dorada	247.742	336.789	89.047	35,9%
	Scotiabank 1 TC Visa/Mastercard Gold	271.042	359.409	88.367	32,6%
	Scotiabank 2 TC Visa/Mastercard Gold	268.411	359.409	90.998	33,9%
	Security TC Mastercard One	234.723	371.662	136.939	58,3%
Cooperativa de Ahorro y Crédito	Coopeuch 1 TC Mastercard Nacional	212.771	255.017	42.246	19,9%
	Coopeuch 2 TC Mastercard Nacional	221.872	264.118	42.246	19,0%
Retail y Sociedades de Apoyo al Giro Bancario	Ss y Adm. CC Líder S.A. TC Líder Mastercard	255.761	255.761	0	0,0%
	Promotora CMR Falabella 1 TC CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	236.571	257.131	20.560	8,7%
	Solventa Tarjetas S.A. TC Chilquinta Solventa	260.883	260.883	0	0,0%
	Promotora CMR Falabella 2 TC CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	236.727	263.555	26.828	11,3%
	Ss y Adm. CC Líder S.A. TC Presto 1	265.066	265.066	0	0,0%
	Cencosud TC Más/Visa/Mastercard	230.385	272.599	42.214	18,3%
	Matic Kard S.A. TC Salcobrand	231.664	272.682	41.018	17,7%
	Car S.A. (Ripley) TC Ripley sistema en cuotas /Saldo Rotativo	258.270	272.738	14.468	5,6%
	Unimarc TC Unimarc	243.269	273.570	30.301	12,5%
	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1 TC La Polar	274.540	274.540	0	0,0%
	Inversiones Kimco S.A. TC Fashion's Park	277.449	277.449	0	0,0%
Car S.A. (Ripley) TC Mastercard	263.573	278.041	14.468	5,5%	

Tipo de entidad	Entidad, marca tipo de tarjeta de crédito	CTC Mínimo ¹¹	CTC Máximo	Diferencia absoluta CTC	Diferencia relativa CTC
	Ss y Adm. CC Líder S.A. TC Presto 2	244.772	278.639	33.867	13,8%
	Car S.A. (Ripley) TC Mastercard Chip	270.478	284.946	14.468	5,3%
	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 3 TC La Polar Blanc	294.225	294.225	0	0,0%
	SCC S.A. 2 TC Corona Mi Solución	281.289	303.384	22.095	7,9%
	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2 TC La Polar	306.325	306.325	0	0,0%
	COFISA S.A. TC ABCDIN-ABC-ABC VISA	238.364	306.993	68.629	28,8%
	SCC S.A. 1 TC Corona Mi Solución	284.446	314.431	29.985	10,5%
	Tricard TC Visa Tricard	253.671	324.942	71.271	28,1%
	Inversiones y Tarjetas 2 TC Hites	281.676	379.615	97.939	34,8%
	Inversiones y Tarjetas S.A. 1 TC Hites	405.027	502.966	97.939	24,2%
CTC Mínimo		211.450			
CTC Máximo		502.966			
Diferencia absoluta		291.516			
Diferencia relativa		138%			

Fuente: Sernac.

Notas

Banco estado 1= Cupo hasta UF 200.

Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1= Contratos 1ª.

Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2= Contratos 1B.

Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 3= Contratos BLANC NUEVO.

Banefe 1= Con contrato a partir de 01/05/2009.

Credichile 1= TC emitidas hasta abril 2005.

Credichile 2= TC emitidas desde mayo 2005.

SCC S.A. 1= Desde 4 agosto 2015.

SCC S.A. 2= Hasta 3 agosto 2015.

Scotiabank 1= TC emitidas desde 1 enero 2015.

Scotiabank 2= TC emitidas desde 18 marzo 2013 hasta 31 dic 2014.

Inversiones y Tarjetas S.A. 1= Contratos series AM y AO.

Inversiones y Tarjetas 2= Contratos otras series.

Promotora CMR Falabella 1= Contratos suscritos hasta 3 noviembre 2014.

Promotora CMR Falabella 2= Contratos suscritos desde 4 noviembre 2014.

Coopeuch 1= Contratos previos al 26 nov 2014. Tarjetas sin Chip.

Coopeuch 2= Contratos posteriores al 26 nov 2014. Tarjetas con Chip.

Ss y Adm. CC Líder S.A. TC Presto 1= Tradicional contrato 1.

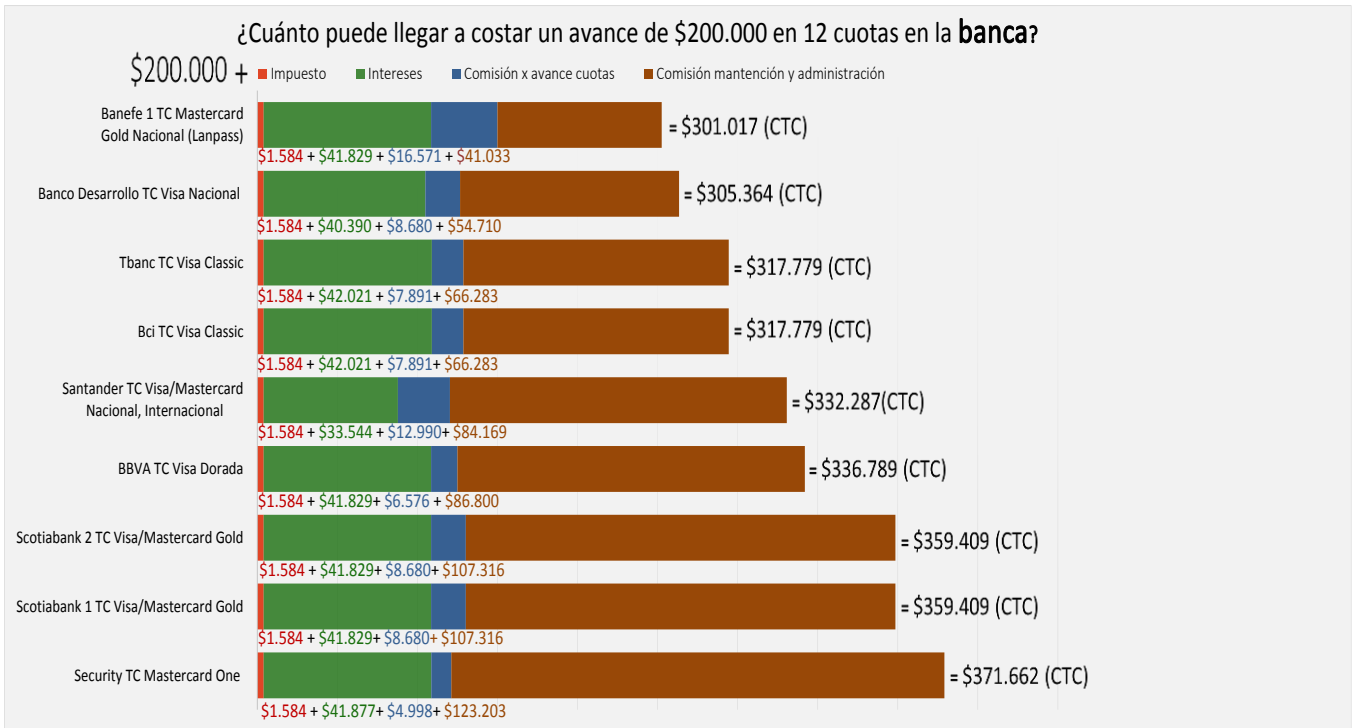
Ss y Adm. CC Líder S.A. TC Presto 2= Tradicional contrato 2.

Gráfico 3: Desglose del Costo Total del Crédito (CTC) máximo por tarjeta de crédito en la banca para un avance en efectivo de \$200.000 en 12 meses plazo.



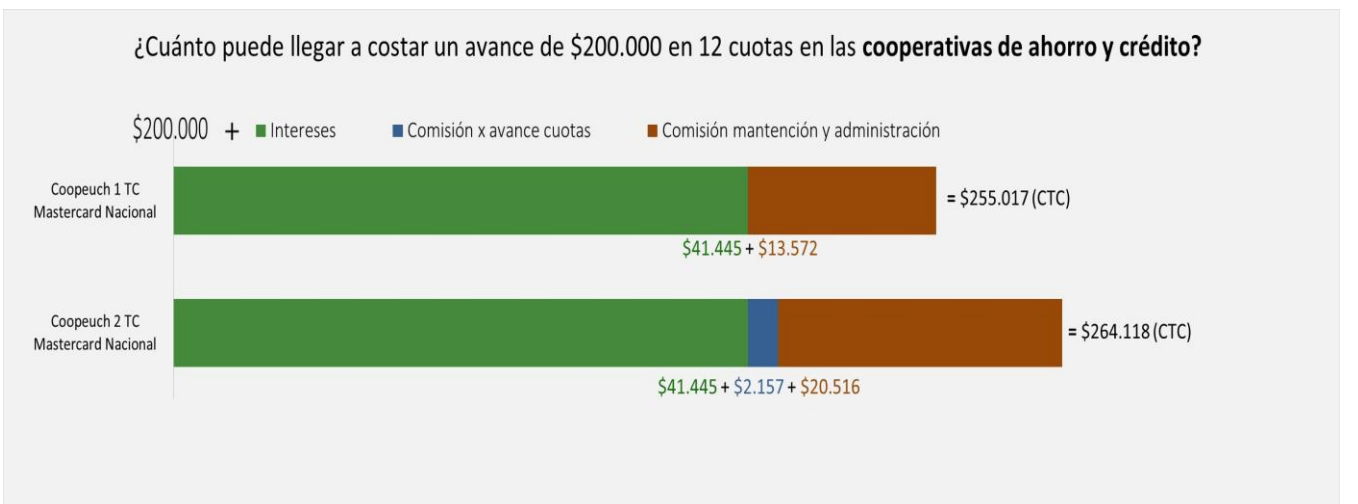
Fuente: Sernac

Gráfico 3 (continuación): Desglose del Costo Total del Crédito (CTC) máximo por tarjeta de crédito en la banca para un avance en efectivo de \$200.000 en 12 meses plazo.



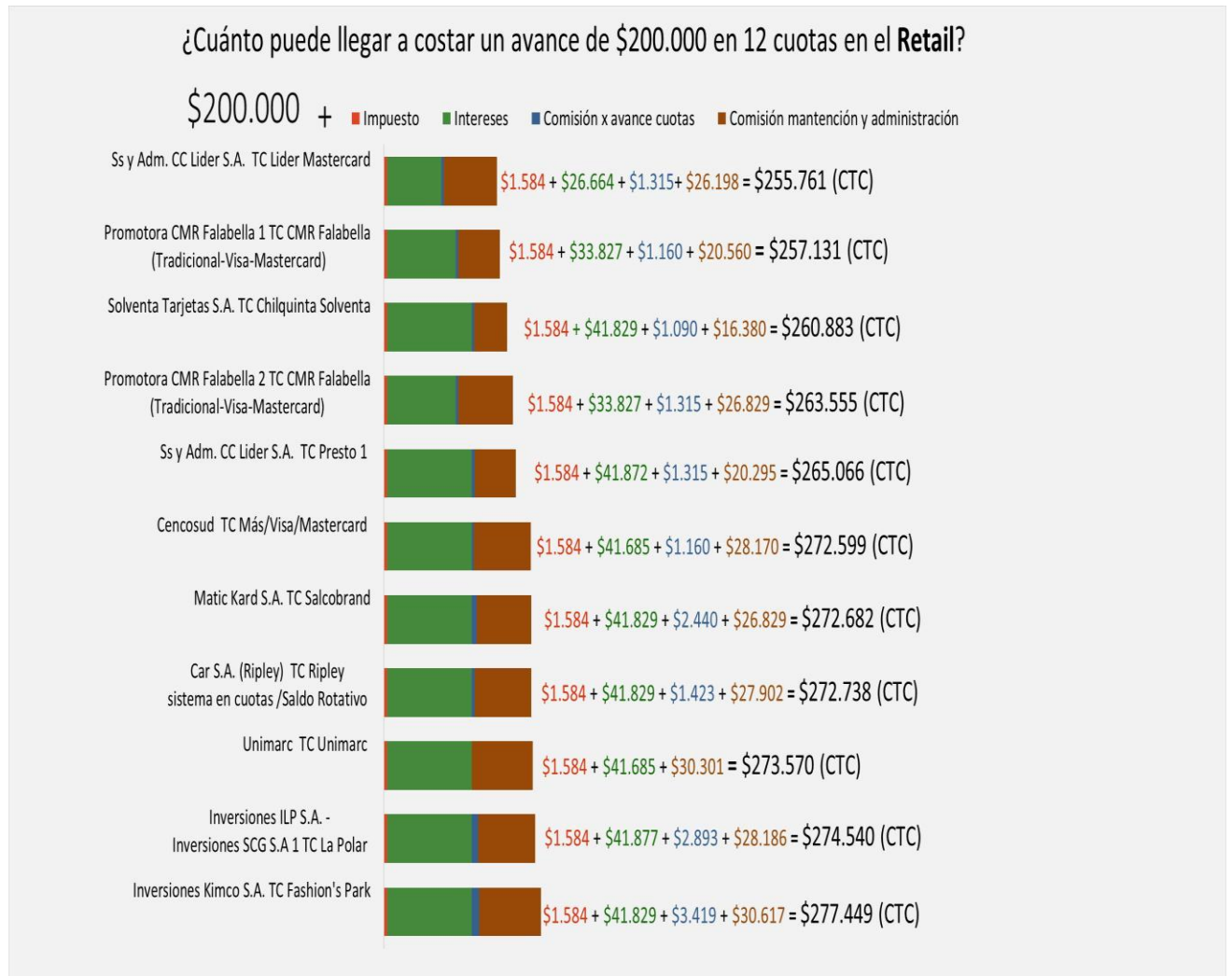
Fuente: Sernac.

Gráfico 4: Desglose del Costo Total del Crédito (CTC) máximo por tarjeta de crédito en Cooperativa de ahorro y crédito para un avance en efectivo de \$200.000 en 12 meses plazo.



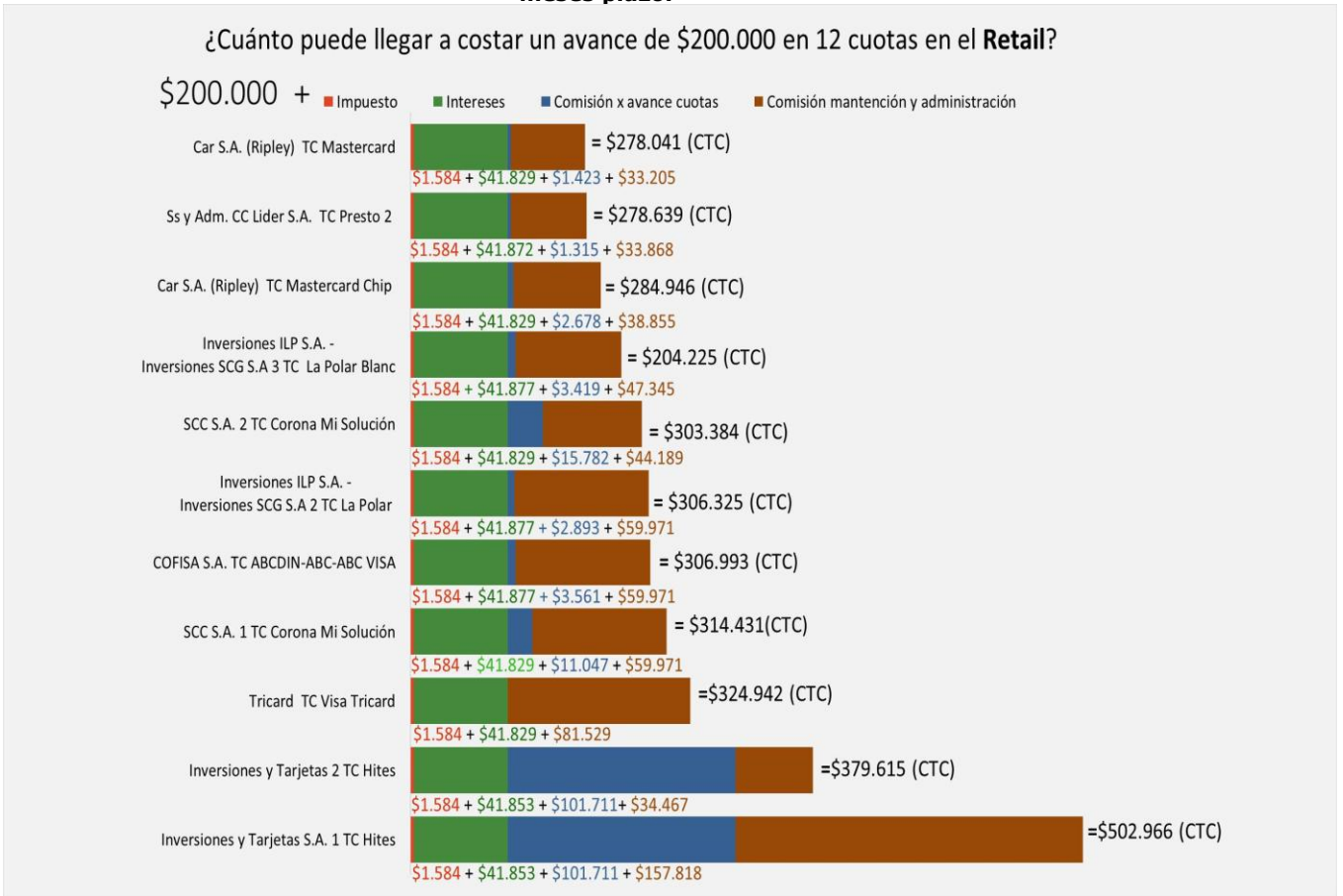
Fuente: Sernac.

Gráfico 5: Desglose del Costo Total del Crédito (CTC) máximo por tarjeta de crédito en Retail y Sociedades de Apoyo al Giro Bancario para un avance en efectivo de \$200.000 en 12 meses plazo.



Fuente: Sernac.

Gráfico 5 (Continuación): Desglose del Costo Total del Crédito (CTC) máximo por tarjeta de crédito en Retail y Sociedades de Apoyo al Giro Bancario para un avance en efectivo de \$200.000 en 12 meses plazo.



Fuente: Sernac.

Notas

Banco estado 1= Cupo hasta UF 200.

Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1= Contratos 1ª.

Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2= Contratos 1B.

Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 3= Contratos BLANC NUEVO.

Banefe 1= Con contrato a partir de 01/05/2009.

Credichile 1= TC emitidas hasta abril 2005.

Credichile 2= TC emitidas desde mayo 2005.

SCC S.A. 1= Desde 4 agosto 2015.

SCC S.A. 2= Hasta 3 agosto 2015.

Scotiabank 1= TC emitidas desde 1 enero 2015.

Scotiabank 2= TC emitidas desde 18 marzo 2013 hasta 31 dic 2014.

Inversiones y Tarjetas S.A. 1= Contratos series AM y AO.

Inversiones y Tarjetas 2= Contratos otras series.

Promotora CMR Falabella 1= Contratos suscritos hasta 3 noviembre 2014.

Promotora CMR Falabella 2= Contratos suscritos desde 4 noviembre 2014.

Coopeuch 1= Contratos previos al 26 nov 2014. Tarjetas sin Chip.

Coopeuch 2= Contratos posteriores al 26 nov 2014. Tarjetas con Chip.

Ss y Adm. CC Lider S.A. TC Presto 1= Tradicional contrato 1.

Ss y Adm. CC Lider S.A. TC Presto 2= Tradicional contrato 2.

Por lo general, las entidades financieras cobran una comisión o monto adicional, al realizar un avance en efectivo en cuotas¹², el que puede alcanzar hasta los

¹² La publicación del presente Boletín no implica en ningún caso la validación de la procedencia y monto de los cobros señalados en éste por el Servicio Nacional del Consumidor, sino que tiene por objeto únicamente dar a conocer a los consumidores los costos existentes en el mercado respecto de los productos publicados.

\$101.711¹³ en total como en el caso de Hites para un avance en efectivo en 12 meses.

Cuadro 3: Cobros por avance en efectivo (por operación)¹⁴.

Entidad		Marca y tipo de tarjeta	Comisión avance en cuotas (transacción)	
			Mínimo	Máximo
Bancos y Sociedades de Apoyo al Giro Bancario	Bice	Visa Gold	833	833
	Falabella	Visa Dorada	1.315	1.315
	Consortio Tarjeta de Crédito	Visa Internacional Clásica	1.420	1.420
	Banco Estado 1	Visa Nacional	2.000	2.000
	BciNova	Visa Clásica	3.945	3.945
	Internacional	Mastercard Estándar	3.945	3.945
	Credichile 1 y 2	Visa Nacional/Mastercard Nacional	4.735	4.735
	Security	Mastercard One	4.998	4.998
	BBVA	Visa Dorada	6.576	6.576
	Itaú Corpbanca	Mastercard World Class	6.576	6.576
	Bci	Visa Classic	7.891	7.891
	Tbanc	Visa Classic	7.891	7.891
	Scotiabank 1 y 2	Visa/Mastercard Gold	8.680	8.680
	Banco Desarrollo	Visa Gold	8.680	8.680
	Santander	Visa/Mastercard Nacional, Internacional	12.990	12.990
Banefe	Mastercard Gold Nacional (Lanpass)	16.578	16.578	
Cooperativa de Ahorro y Crédito	Coopeuch 1	Mastercard Nacional	0	0
	Coopeuch 2	Mastercard Nacional	2.157	2.157
Retail y	Tricard	Visa	0	0

¹³ Corresponde al cobro de 2 comisiones: Cargo Unitario equivalente a UF 0,1434 más cargo fraccionable por el período equivalente a UF 3,7235. La publicación del presente Boletín no implica en ningún caso la validación de la procedencia y monto de los cobros señalados en éste 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. Asimismo, ello es sin perjuicio de las acciones que en función de los hallazgos de este estudio lleve a cabo el Servicio.

¹⁴ De acuerdo a lo informado por las entidades financieras en sus tarifados de páginas web. La publicación del presente Boletín no implica en ningún caso la validación de la procedencia y monto de los cobros señalados en éste por el Servicio Nacional del Consumidor, sino que tiene por objeto únicamente dar a conocer a los consumidores los costos existentes en el mercado respecto de los productos publicados.

Entidad		Marca y tipo de tarjeta	Comisión avance en cuotas (transacción)	
			Mínimo	Máximo
Sociedades de Apoyo al Giro Bancario	Unimarc	Unimarc	0	0
	Solventa Tarjetas S.A.	Chilquinta Solventa	1.090	1.090
	Cencosud	Más/Visa/Mastercard	1.160	1.160
	Promotora CMR Falabella 1	CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	1.160	1.160
	Promotora CMR Falabella 2	CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	1.315	1.315
	Ss y Adm. CC Líder S.A.	Líder Mastercard/Presto	1.315	1.315
	Car S.A. (Ripley)	Mastercard/Ripley sistema en cuotas /Saldo Rotativo	1.423	1.423
	Matic Kard S.A.	Salcobrand	2.440	2.440
	Car S.A. (Ripley)	Mastercard Chip	2.678	2.678
	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1 y 2	La Polar - La Polar Blanc	2.893	2.893
	Inversiones Kimco S.A.	Fashion's Park	3.419	3.419
	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 3	La Polar Blanc	3.419	3.419
	Cofisa S.A.	ABCDIN-ABC-ABC VISA	3.561	3.561
	SCC S.A. 1	Corona Mi Solución	11.047	11.047
	SCC S.A. 2	Corona Mi Solución	15.782	15.782
Inversiones y Tarjetas S.A.1 y 2	Hites	3.772	101.711	

Fuente: Sernac.

Notas

Inversiones y Tarjetas S.A. 1= Referido a contratos series AM y AO.	Inversiones y Tarjetas 2= Referido a contratos otras series.
Scotiabank 1= Referido a tarjetas emitidas desde 1 enero 2015.	Scotiabank 2= Referido a tarjetas emitidas desde 18 marzo 2013 hasta 31 dic 2014.
SCC S.A. 1= Desde 4 agosto 2015.	SCC S.A. 2= Antes del 3 agosto 2015.
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1= Referidos a contratos 1A.	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2= Referidos a contratos 1B
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1= Referidos a contratos Blanc Nuevo	
Credichile 1= Tarjetas emitidas hasta abril 2005.	Credichile 2= Tarjetas emitidas desde mayo 2005.
Promotora CMR Falabella 1= Referidos a contratos suscritos hasta 3 noviembre 2014.	Promotora CMR Falabella 2= Contratos suscritos desde 4 noviembre 2014.
Coopeuch 1= Referido a contratos previos al 26 nov 2014. Tarjetas sin Chip.	Coopeuch 2= Referidos a contratos posteriores al 26 nov 2014. Tarjetas con Chip.
Bancoestado 1= Cupo hasta UF 200.	

¿Cuánto puede costar una compra en vestuario por \$200.000 en 12 cuotas con tarjeta de crédito?

De acuerdo al análisis de los datos obtenidos, el Costo Total del Crédito (CTC) para esta operación financiera, puede encontrarse entre \$205.681 y \$401.255, con una diferencia de hasta \$195.574 en términos absolutos o 95% en términos relativos, respecto del menor valor de la muestra.

El mayor Costo Total del Crédito se observó en las tarjeta Hites¹⁵, mientras que el menor CTC se pudo observar en las tarjetas Mastercard Nacional de Coopeuch¹⁶.

Cuadro 4: Costo Total del Crédito (CTC) de una compra en vestuario por \$200.000 en 12 meses plazo.

Tipo entidad	Entidad, Marca y Tipo de Tarjeta	CTC Mínimo ¹⁷	CTC Máximo	Diferencia absoluta	Diferencia relativa
Banco y Sociedades de Apoyo al Giro Bancario	Bice TC Visa Gold	212.002	212.002	0	0,0%
	Consortio Tarjetas de Crédito S.A. TC Visa Internacional Clásica	257.386	257.386	0	0,0%
	BciNova TC Visa Clásica	243.413	265.507	22.094	9,1%
	Bancoestado 1 TC Visa Nacional	242.704	265.980	23.276	9,6%
	Falabella TC Visa Dorada	210.134	268.808	58.674	27,9%
	Itaú Corpbanca TC Mastercard World Class	245.981	269.653	23.672	9,6%
	Banefe 1 TC Mastercard Gold Nacional (Lanpass)	235.128	276.161	41.033	17,5%
	Credichile 1 TC Visa/Mastercard Nacional	s/i	280.811	s/i	s/i
	Credichile 2 TC Visa/Mastercard Nacional	s/i	286.072	s/i	s/i
	Internacional TC Mastercard Estándar	227.316	290.758	63.442	27,9%
	Banco Desarrollo TC Visa Gold	296.684	296.684	0	0,0%
	Bci TC Visa Classic	229.239	309.888	80.649	35,2%
	Tbanc TC Visa Classic	229.239	309.888	80.649	35,2%
	Santander 1 TC Visa/Mastercard Nacional, Internacional	235.128	325.282	90.154	38,3%
	BBVA TC Visa Dorada	241.166	330.213	89.047	36,9%
	Scotiabank 2 TC Visa/Mastercard Gold	259.731	350.729	90.998	35,0%
	Scotiabank 1 TC Visa/Mastercard Gold	262.362	350.729	88.367	33,7%

¹⁵Referido a contratos series AM y AO.

¹⁶ Referido a contratados previos al 26 nov 2014. Tarjetas sin Chip.

¹⁷ CTC calculado sobre los valores mínimos informados en los tarifados tanto de comisiones como de tasas por cada entidad financiera en sus páginas web, correspondiendo por ejemplo a la aplicación de descuentos, a contratación de otros productos o planes de productos, antigüedad comercial, monto promedio de compras, entre otros.

Tipo entidad	Entidad, Marca y Tipo de Tarjeta	CTC Mínimo ¹⁷	CTC Máximo	Diferencia absoluta	Diferencia relativa
	Security TC Mastercard One	229.726	366.664	136.938	59,6%
Cooperativa de Ahorro y Crédito	Coopeuch 1 TC Mastercard Nacional	205.681	213.572	7.891	3,8%
	Coopeuch 2 TC Mastercard Nacional	212.625	220.516	7.891	3,7%
Retail y Sociedad de Apoyo al Giro Bancario	Promotora CMR Falabella 1 TC CMR Falabella (Tradicional ¹⁸ -Visa-Mastercard)	234.421	254.981	20.560	8,8%
	Ss y Adm. CC Líder S.A. TC Líder Mastercard	259.913	259.913	0	0,0%
	Promotora CMR Falabella 2 TC CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	234.421	261.250	26.829	11,4%
	Ss y Adm. CC Líder S.A. TC Presto ¹⁹ 1	263.751	263.751	0	0,0%
	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1 TC La Polar ²⁰	270.879	270.879	0	0,0%
	Car S.A. (Ripley) TC Ripley sistema en cuotas /Saldo Rotativo ²¹	255.733	271.315	15.582	6,1%
	Cencosud TC Visa/Mastercard	243.269	271.439	28.170	11,6%
	Car S.A. (Ripley) TC Mastercard	261.036	276.618	15.582	6,0%
	Ss y Adm. CC Líder S.A. TC Presto 2	243.456	277.324	33.868	13,9%
	Car S.A. (Ripley) TC Mastercard Chip	266.685	282.268	15.583	5,8%
	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 3 TC La Polar Blanc	290.038	290.038	0	0,0%
	SCC S.A. 2 TC Corona Mi Solución ²²	268.645	290.739	22.094	8,2%
	Inversiones y Tarjetas 2 TC Hites ²³	277.905	299.465	21.560	7,8%
	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2 TC La Polar	302.664	302.664	0	0,0%
	SCC S.A. 1 TC Corona Mi Solución	273.399	303.384	29.985	11,0%
	COFISA S.A. TC ABC VISA	225.749	303.432	77.683	34,4%
	Tricard TC Visa Tricard	253.671	324.942	71.271	28,1%
	Inversiones y Tarjetas S.A. 1 TC Hites	401.255	401.255	0	0,0%
CTC Mínimo		205.681			
CTC Máximo		401.255			

¹⁸ CMR tradicional, permite comprar en todas las tiendas Falabella, Homecenter Sodimac y supermercados Tottus, así como también realizar compras red de comercios adheridos. Para el presente estudio se considera compra en cuotas en vestuario en tiendas Falabella.

¹⁹ Tarjeta Presto, permite comprar en todos los Supermercados Líder, así como también realizar compras red de comercios adheridos. Para el presente estudio se considera compra en cuotas en vestuario en Supermercado Líder.

²⁰ Tarjeta La Polar, permite comprar en todas las Tiendas La Polar, así como también realizar compras red de comercios asociados. Para el presente estudio se considera compra en cuotas en vestuario en tienda La Polar.

²¹ Tarjeta Ripley, permite comprar en todas las Tiendas Ripley, así como también realizar compras red de comercios asociados. Para el presente estudio se considera compra en cuotas en vestuario en tienda Ripley.

²² Tarjeta Corona Mi Solución, permite comprar en todas las Multitiendas Corona, así como también realizar compras red de comercios asociados. Para el presente estudio se considera compra en cuotas en vestuario en Multitiendas Corona.

²³ Tarjeta Hites: permite comprar en todas las Tiendas Hites, así como también realizar compras red de comercios asociados. Para el presente estudio se considera compra en cuotas en vestuario en Tiendas Hites.

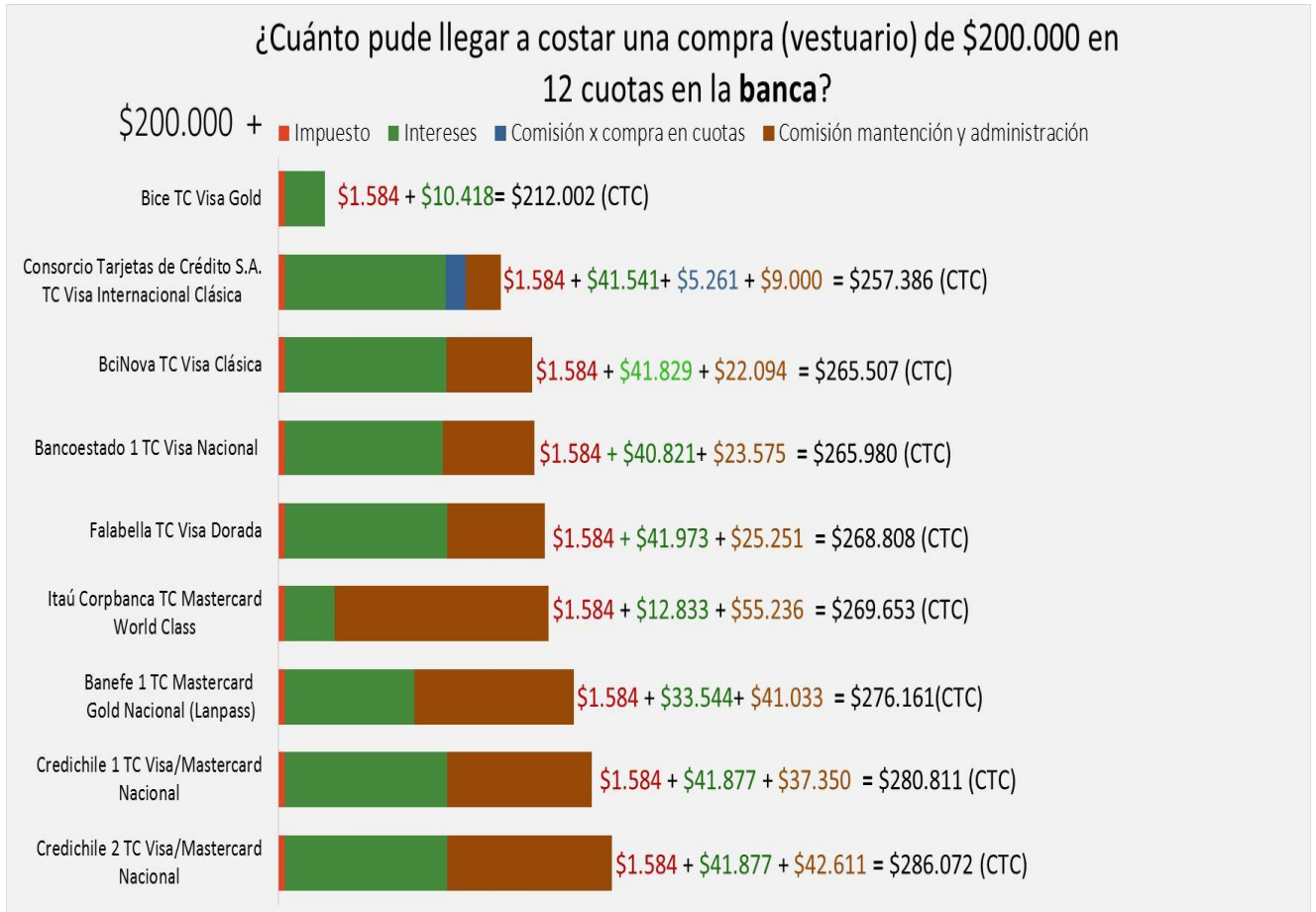
Tipo entidad	Entidad, Marca y Tipo de Tarjeta	CTC Mínimo ¹⁷	CTC Máximo	Diferencia absoluta	Diferencia relativa
	Diferencia absoluta		195.574		
	Diferencia relativa		95%		

Fuente: Sernac.

Notas

Banefe 1= Con contrato a partir de 01/05/2009. Tasa de interés para cupo menores a UF 200.	Santander 1 =Tasa de interés máxima para cupo < UF 50; Tasa de interés mínima para cupo entre UF 50 a 200.
Credichile 1= TC emitidas hasta abril 2005.	Credichile 2= TC emitidas desde mayo 2005.
Scotiabank 1= TC emitidas desde 1 enero 2015.	Scotiabank 2= TC emitidas desde 18 marzo 2013 hasta 31 dic 2014.
Promotora CMR Falabella 1= Contratos suscritos hasta 3 noviembre 2014.	Promotora CMR Falabella 2= Contratos suscritos desde 4 noviembre 2014.
Presto 1= Tradicional contrato 1.	Presto 2= Tradicional contrato 2.
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1= Contratos 1A.	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2= Contratos 1B.
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 3= Contratos BLANC NUEVO.	
SCC S.A. 1= Desde 4 agosto 2015.	SCC S.A. 2= Hasta 3 agosto 2015.
Inversiones y Tarjetas S.A. 1= Contratos series AM y AO.	Inversiones y Tarjetas 2= Contratos otras series.
Coopeuch 1= Contratos previos al 26 nov 2014. Tarjetas sin Chip.	Coopeuch 2= Contratos posteriores al 26 nov 2014. Tarjetas con Chip.
Banco Estado 1= Tasa de interés máxima para cupo < UF 50; Tasa de interés mínima para cupo entre UF 50 a 200).	

Gráfico 6: Desglose del Costo Total del Crédito (CTC) en la banca por una compra de vestuario por \$200.000 en 12 meses plazo.



Fuente: Sernac

Gráfico 6 (continuación): Desglose del Costo Total del Crédito (CTC) en la banca por una compra de vestuario por \$200.000 en 12 meses plazo.

Fuente: Sernac.

¿Cuánto puede llegar a costar una compra (vestuario) de \$200.000 en 12 cuotas en la banca?

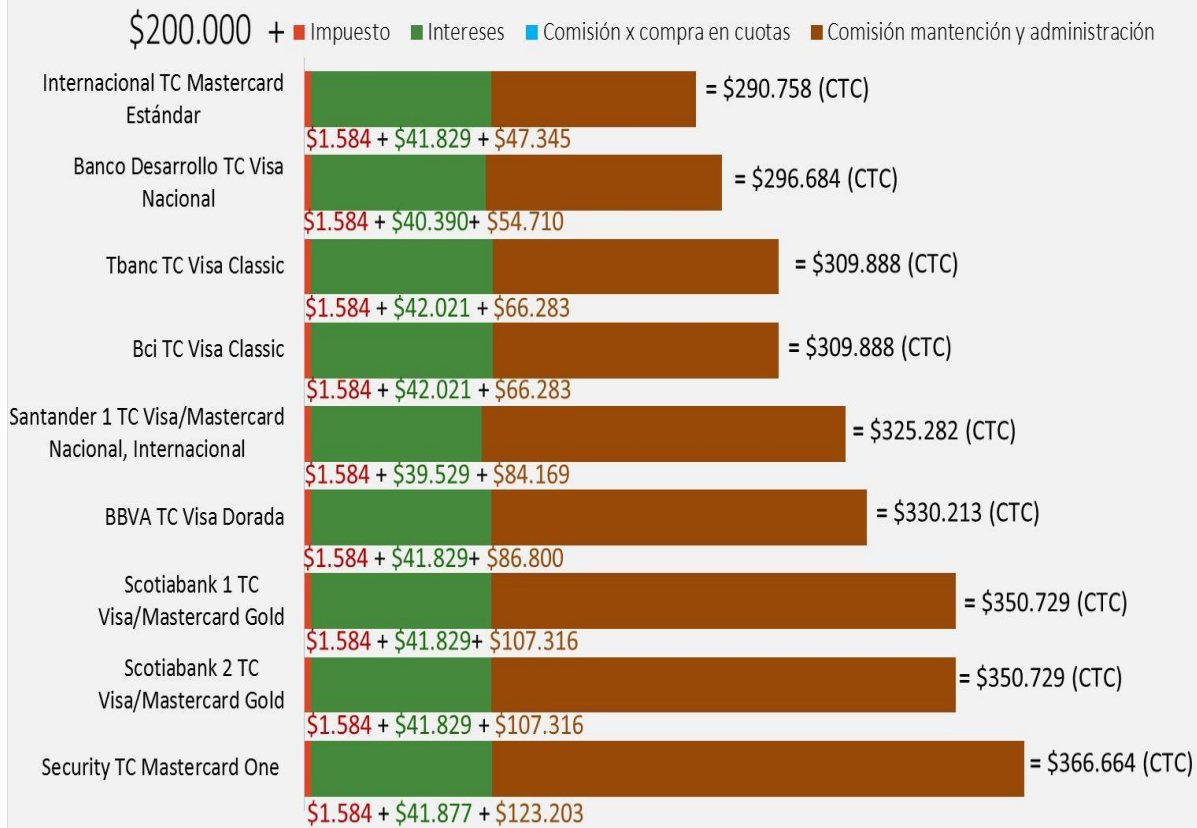
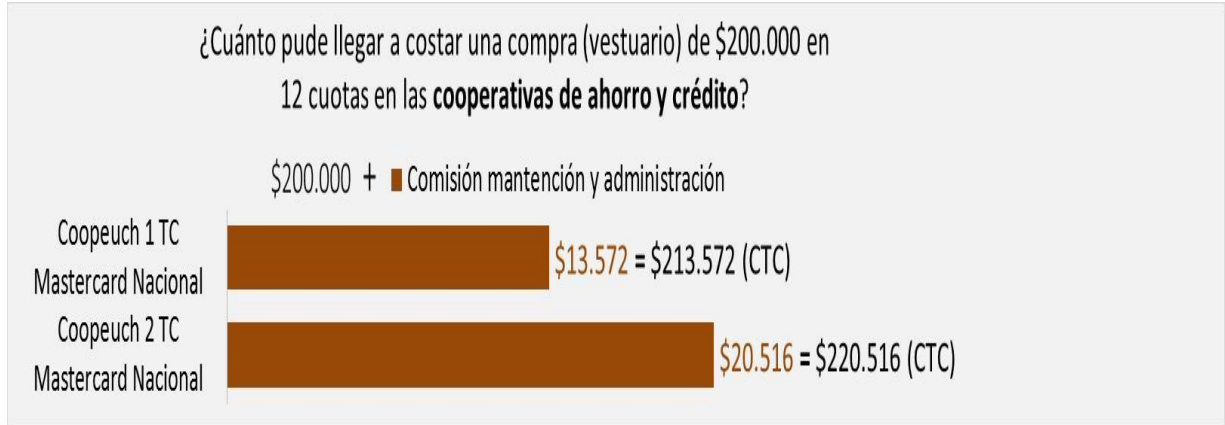


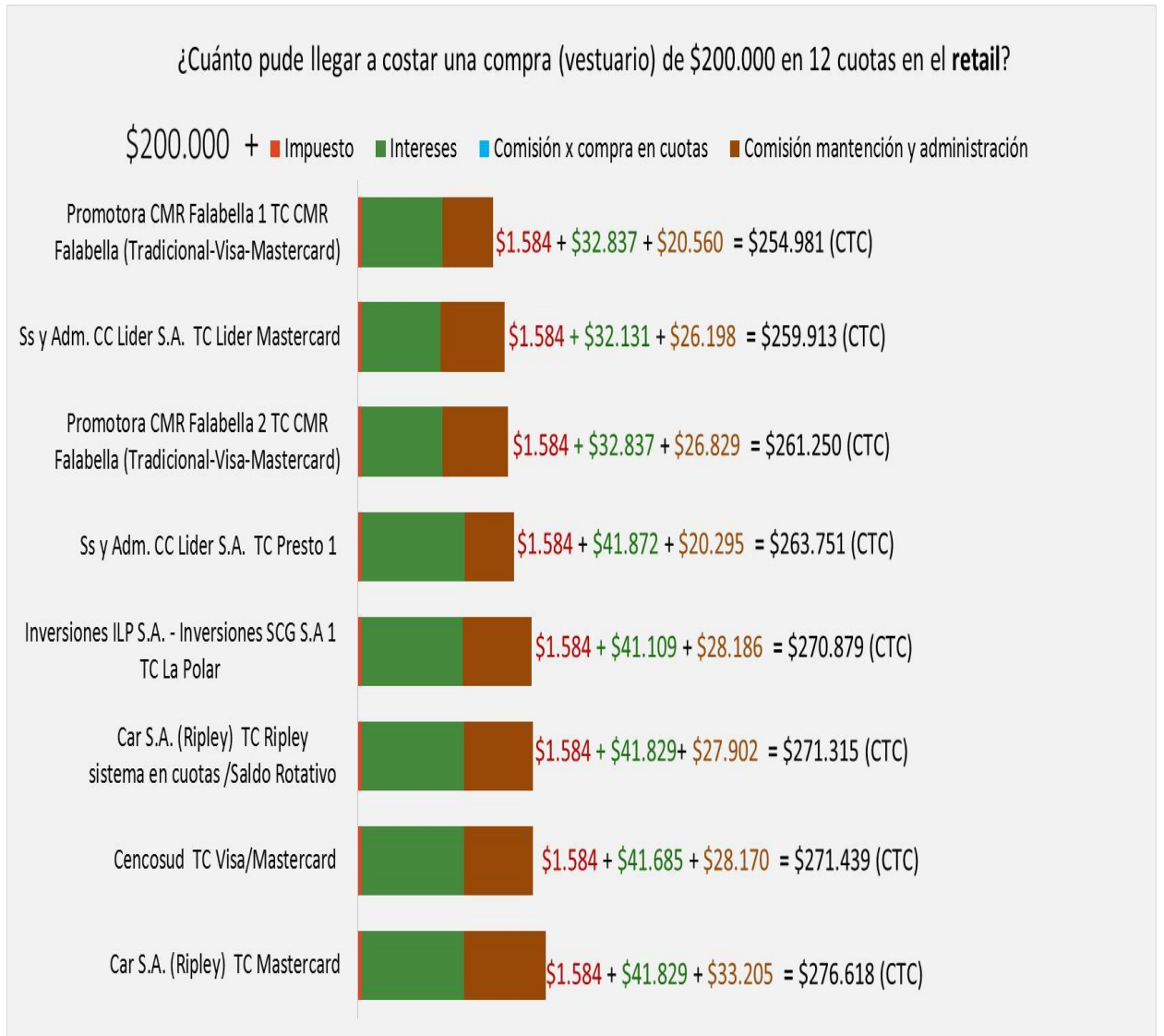
Gráfico 7: Desglose del Costo Total del Crédito (CTC) máximo por tarjeta en Cooperativa de Ahorro y Crédito²⁴ en una compra de vestuario por \$200.000 en 12 meses plazo.



Fuente: Sernac.

²⁴Coopeuch se encuentra exento del pago de impuesto de timbre y estampilla de acuerdo a Ley sobre Impuestos de Timbres y Estampillas, Decreto Ley N° 3475, Artículo 24. Además, Coopeuch al momento de recopilación de las tarifas presentaba una oferta de 6 y 12 cuotas sin intereses para compras, lo cual implica que al momento de estimar el CTC quedan reflejadas solamente las comisiones de mantención y/o administración.

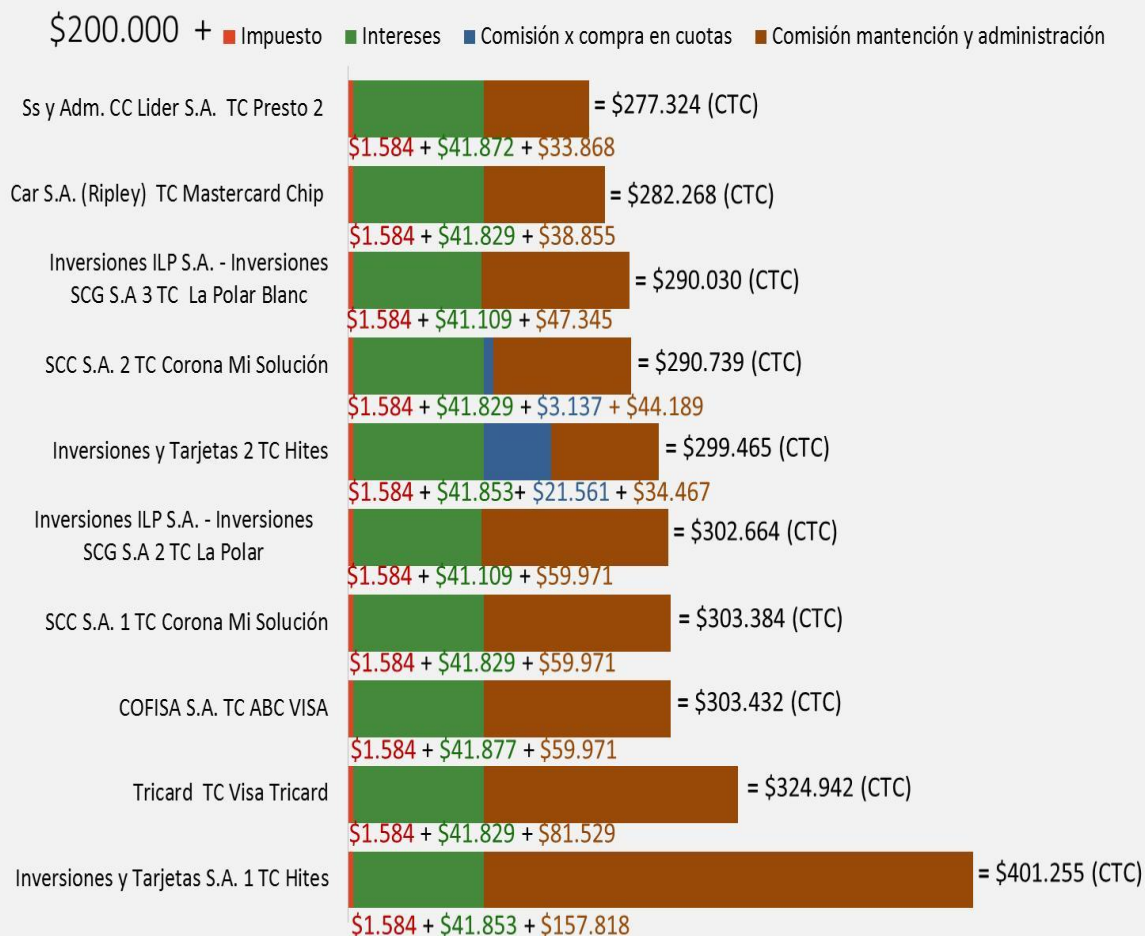
Gráfico 8: Desglose del Costo Total del Crédito (CTC) en el Retail y Sociedades de Apoyo al Giro Bancario por una compra de vestuario por \$200.000 en 12 meses plazo.



Fuente: Sernac.

Gráfico 8 (continuación): Desglose de Costo Total del Crédito (CTC) en el Retail y Sociedades de Apoyo al Giro Bancario por una compra de vestuario por \$200.000 en 12 meses plazo.

¿Cuánto pude llegar a costar una compra (vestuario) de \$200.000 en 12 cuotas en el **retail**?



Fuente: Sernac.

Notas

Banefe 1= Con contrato a partir de 01/05/2009. Tasa de interés para cupo menores a UF 200.	Santander 1 =Tasa de interés máxima para cupo < UF 50; Tasa de interés mínima para cupo entre UF 50 a 200.
Credichile 1= TC emitidas hasta abril 2005.	Credichile 2= TC emitidas desde mayo 2005.
Scotiabank 1= TC emitidas desde 1 enero 2015.	Scotiabank 2= TC emitidas desde 18 marzo 2013 hasta 31 dic 2014.
Promotora CMR Falabella 1= Contratos suscritos hasta 3 noviembre 2014.	Promotora CMR Falabella 2= Contratos suscritos desde 4 noviembre 2014.
Presto 1= Tradicional contrato 1.	Presto 2= Tradicional contrato 2.
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1= Contratos 1A.	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2= Contratos 1B.
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 3= Contratos BLANC NUEVO.	
SCC S.A. 1= Desde 4 agosto 2015.	SCC S.A. 2= Hasta 3 agosto 2015.
Inversiones y Tarjetas S.A. 1= Contratos series AM y AO.	Inversiones y Tarjetas 2= Contratos otras series.
Coopeuch 1= Contratos previos al 26 nov 2014. Tarjetas sin Chip.	Coopeuch 2= Contratos posteriores al 26 nov 2014. Tarjetas con Chip.

Cuadro 5: Cobros por compras en cuotas en línea vestuario (por operación)²⁵.

Tipo entidad	Entidad	Marca y tipo de tarjeta	Comisión compra cuotas (transacción)	
			Mínimo	Máximo
Banca y Sociedades de Apoyo al Giro Bancario	Consorcio Tarjeta de Crédito S.A	Visa Internacional Clásica	5.261	5.261
Retail y Sociedades de Apoyo al Giro Bancario	SCC S.A. 1	Corona Mi Solución	0	0
	SCC S.A. 2	Corona Mi Solución	3.137	3.137
	Inversiones y Tarjetas S.A. 1	Hites	0	0
	Inversiones y Tarjetas S.A. 2	Hites	0	21.561

Fuente: Sernac.

Notas

SCC S.A. 1= Desde 4 agosto 2015.

SCC S.A. 2= Antes del 3 agosto 2015.

Inversiones y Tarjetas S.A. 1= Referido a contratos series AM y AO. Inversiones y Tarjetas 2= Referido a contratos otras series.

2. Comisiones por mantención y/o administración

Por otro lado, y como se mencionó en la metodología, la mayoría de las instituciones financieras comprendidas en este estudio cobran una comisión fija por la administración y/o mantención de las tarjetas de crédito, las que pueden alcanzar hasta \$157.818 anuales, en el caso de las Hites²⁶.

Cuadro 6: Comisiones por mantención y/o administración (cobro anual).

Entidad	Entidad	Marca y tipo de tarjeta	Mínimo	Máximo
Banco	Bice	Visa Gold	0	0
Sociedad de Apoyo al Giro Bancario	Consorcio Tarjetas de Crédito S.A.	Visa Internacional Clásica	9.000	9.000
Cooperativa de Ahorro y Crédito	Coopeuch 1	Mastercard Nacional	5.681 ²⁷	13.572
Retail	Solventa Tarjetas S.A.	Chilquinta Solventa	16.380	16.380
Retail	Ss y Adm. CC Líder S.A.	Presto 1	20.295	20.295
Cooperativa de Ahorro y Crédito	Coopeuch 2	Mastercard Nacional	12.625 ²⁸	20.516

²⁵ De acuerdo a lo informado por las entidades financieras en sus tarifados de páginas web. La publicación del presente Boletín no implica en ningún caso la validación de la procedencia y monto de los cobros señalados en éste por el Servicio Nacional del Consumidor, sino que tiene por objeto únicamente dar a conocer a los consumidores los costos existentes en el mercado respecto de los productos publicados.

²⁶ Referida a contratos serie AM y AO

²⁷ Descuento por transacciones realizadas

²⁸ Descuento por transacción realizadas

Entidad		Marca y tipo de tarjeta	Mínimo	Máximo
Retail	Promotora CMR Falabella 1	CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	0 ²⁹	20.560
Banco	BciNova	Visa Clásica	0	22.094
Banco	Bancoestado 1	Visa Nacional	7.575 ³⁰	23.575
Banco	Falabella	Visa Dorada	0	25.251
Retail	Ss y Adm. CC Líder S.A.	Líder Mastercard	26.198	26.198
Retail	Matic Kard S.A.	Salcobrand	0 ³¹	26.829
Retail	Promotora CMR Falabella 2	CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	0 ³²	26.829
Sociedad de Apoyo al Giro Bancario	Car S.A. (Ripley)	Ripley sistema en cuotas /Saldo Rotativo	27.902	27.902
Sociedad de Apoyo al Giro Bancario	Cencosud	Más/Visa/Mastercard	0 ³³	28.170
Retail	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1	La Polar - La Polar Blanc	28.186	28.186
Sociedad de Apoyo al Giro Bancario	Unimarc	Unimarc	0 ³⁴	30.301
Retail	Inversiones Kimco S.A.	Fashion's Park	30.617	30.617
Sociedad de Apoyo al Giro Bancario	Car S.A. (Ripley)	Mastercard	33.205	33.205
Retail	Ss y Adm. CC Líder S.A	Presto 2	0 ³⁵	33.868
Retail	Inversiones y Tarjetas 2	Hites	34.467	34.467
Banco	Credichile 1	Visa Nacional/Mastercard Nacional	s/i	37.350
Sociedad de Apoyo al Giro Bancario	Car S.A. (Ripley)	Mastercard Chip	38.855	38.855
Banco	Banefe	Mastercard Gold Nacional (Lanpass)	0 ³⁶	41.033
Banco	Credichile 2	Visa Nacional/Mastercard Nacional	s/i	42.611
Retail	SCC S.A. 2	Corona Mi Solución	22.094 ³⁷	44.189
Banco	Internacional	Mastercard Estándar	15.782 ³⁸	47.345
Retail	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 3	La Polar Blanc	47.345	47.345
Banco	Banco Desarrollo	Visa Nacional	54.710	54.710
Banco	Itaú Corpbanca	Mastercard/American Express Gold	31.564 ³⁹	55.236
Retail	Cofisa S.A.	ABCDIN-ABC-ABC VISA	0 ⁴⁰	59.971

²⁹ Descuento por acumulación de puntos

³⁰ Descuento por compra promedios

³¹ Descuento por compra promedios

³² Descuento por acumulación de puntos

³³ Descuento por compras promedios

³⁴ Descuento por compra promedios

³⁵ Descuento por tramos de consumo

³⁶ Descuento por uso o consumo

³⁷ Descuento por no solicitar despacho a domicilio de estado de cuenta

³⁸ Descuento por compras promedios

³⁹ Tarifa asociada a plan de multiproducto

⁴⁰ Descuento por compras promedios

Entidad		Marca y tipo de tarjeta	Mínimo	Máximo
Retail	SCC S.A. 1	Corona Mi Solución	29.985	59.971
Retail	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2	La Polar - La Polar Blanc	59.971	59.971
Banco	Bci	Visa Classic	18.938 ⁴¹	66.283
Banco	Tbanc	Visa Classic	18.938 ⁴²	66.283
Retail	Tricard	Visa	10.258 ⁴³	81.529
Banco	Santander	Visa/Mastercard Nacional, Internacional	0 ⁴⁴	84.169
Banco	BBVA	Visa Dorada	31.564 ⁴⁵	86.800
Banco	Scotiabank 1	Visa/Mastercard Gold	51.028 ⁴⁶	107.316
Banco	Scotiabank 2	Visa/Mastercard Gold	48.397 ⁴⁷	107.316
Banco	Security	Mastercard One	17.991 ⁴⁸	123.203
Retail	Inversiones y Tarjetas S.A. 1	Hites	157.818	157.818

Fuente: Sernac.

Notas

Inversiones y Tarjetas S.A. 1= Referido a contratos series AM y AO.	Inversiones y Tarjetas 2= Referido a contratos otras series.
Scotiabank 1= Referido a tarjetas emitidas desde 1 enero 2015.	Scotiabank 2= Referido a tarjetas emitidas desde 18 marzo 2013 hasta 31 dic 2014.
SCC S.A. 1= Desde 4 agosto 2015.	SCC S.A. 2= Antes del 3 agosto 2015.
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1= Referidos a contratos 1A.	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2= Referidos a contratos 1B y 1Blanc.
Credichile 1= Tarjetas emitidas hasta abril 2005.	Credichile 2= Tarjetas emitidas desde mayo 2005.
Promotora CMR Falabella 1= Referidos a contratos suscritos hasta 3 noviembre 2014.	Promotora CMR Falabella 2= Contratos suscritos desde 4 noviembre 2014.
Coopeuch 1= Referido a contratos previos al 26 nov 2014. Tarjetas sin Chip.	Coopeuch 2= Referidos a contratos posteriores al 26 nov 2014. Tarjetas con Chip.
Bancoestado 1= Cupo hasta UF 200.	

¿Es más conveniente pedir un avance o comprar en cuotas usando la tarjeta de crédito?

- Para responder a esta pregunta comparamos el Costo Total del Crédito (CTC) de un avance en efectivo por \$200.000 a 12 meses con el costo de una compra en vestuario por el mismo valor y plazo, utilizando la misma tarjeta de crédito de una misma entidad.
- En general, es más económico realizar una compra con tarjeta que efectuar un avance en efectivo. Considerando los costos mínimos, ello es así en el 81% de los casos (29 de 36), y en el 87% (33 de 38) de los casos, si consideramos los costos máximos.

⁴¹ Tarifa asociada a plan de multiproducto

⁴² Tarifa asociada a plan de multiproducto

⁴³ Descuento por clasificación de cliente

⁴⁴ Tarifa asociada a plan de multiproducto

⁴⁵ Tarifa asociada a plan de multiproducto

⁴⁶ Tarifa asociada a plan de multiproducto

⁴⁷ Tarifa asociada a plan de multiproducto

⁴⁸ Tarifa asociada a plan de multiproducto

**Cuadro 7: Costo Total del Crédito (CTC) de un avance y de una compra de vestuario
\$200.000 a 12 meses plazo**

Entidad, marca tipo de tarjeta de crédito	CTC Mín. Avance	CTC Mín. Compra	Diferencia	CTC Máx. Avance	CTC Máx. Compra	Diferencia
Bice TC Visa Gold	215.519	212.002	3.517	215.519	212.002	3.517
Bancoestado TC Visa Nacional	231.054	242.704	-11.650	247.054	265.980	-18.926
BciNova TC Visa Clásica	215.680	243.413	-27.733	269.501	265.508	3.993
Falabella TC Visa Dorada	211.450	210.134	1.316	270.123	268.808	1.315
Itaú Corpbanca TC Mastercard World Class	252.556	245.981	6.575	276.229	269.653	6.576
Credichile 1 TC Visa/Mastercard Nacional	s/i	s/i	s/i	285.546	280.811	4.735
Credichile 2 TC Visa/Mastercard Nacional	s/i	s/i	s/i	290.807	286.072	4.735
Internacional TC Mastercard Estándar	231.262	227.316	3.946	294.704	290.758	3.946
Banefe 1 TC Mastercard Gold Nacional (Lanpass)	244.402	235.128	9.274	301.017	276.161	24.856
Banco Desarrollo TC Visa Nacional	305.364	296.684	8.680	305.364	296.684	8.680
Bci TC Visa Classic	237.130	229.239	7.891	317.780	309.889	7.891
Tbanc TC Visa Classic	237.130	229.239	7.891	317.780	309.889	7.891
Santander TC Visa/Mastercard Nacional, Internacional	248.118	235.128	12.990	332.288	325.282	7.006
BBVA TC Visa Dorada	247.742	241.166	6.576	336.789	330.213	6.576
Scotiabank 1 TC Visa/Mastercard Gold	271.042	262.362	8.680	359.409	350.729	8.680
Scotiabank 2 TC Visa/Mastercard Gold	268.411	259.731	8.680	359.409	350.729	8.680
Security TC Mastercard One	234.723	229.726	4.997	371.662	366.664	4.998
Coopeuch 1 TC Mastercard Nacional	212.771	205.681	7.090	255.017	213.572	41.445
Coopeuch 2 TC Mastercard Nacional	221.872	212.625	9.247	264.118	220.516	43.602
Consorcio Tarjetas de Crédito S.A. TC Visa Internacional Clásica	253.545	257.386	-3.841	253.545	257.386	-3.841
Ss y Adm. CC Líder S.A. TC Líder Mastercard	255.761	259.913	-4.152	255.761	259.913	-4.152
Promotora CMR Falabella 1 TC CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	236.571	234.421	2.150	257.132	254.982	2.150
Promotora CMR Falabella 2 TC CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	236.727	234.421	2.306	263.556	261.250	2.306
Ss y Adm. CC Líder S.A. TC Presto 1	265.067	263.752	1.315	265.067	263.752	1.315
Cencosud TC Visa/Mastercard	230.385	243.269	-12.884	272.600	271.440	1.160
Car S.A. (Ripley) TC Ripley sistema en cuotas /Saldo Rotativo	258.270	255.733	2.537	272.738	271.315	1.423
Unimarc TC Unimarc	243.269	N/A	N/A	273.570	N/A	N/A
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1 TC La Polar	274.541	270.879	3.662	274.541	270.879	3.662
Car S.A. (Ripley) TC Mastercard	263.573	261.036	2.537	278.041	276.618	1.423

Entidad, marca tipo de tarjeta de crédito	CTC Mín. Avance	CTC Mín. Compra	Diferencia	CTC Máx. Avance	CTC Máx. Compra	Diferencia
Ss y Adm. CC Líder S.A. TC Presto 2	244.772	243.456	1.316	278.639	277.324	1.315
Car S.A. (Ripley) TC Mastercard Chip	270.478	266.685	3.793	284.946	282.268	2.678
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 3 TC La Polar Blanc	294.226	290.038	4.188	294.226	290.038	4.188
SCC S.A. 2 TC Corona Mi Solución	281.289	268.645	12.644	303.384	290.739	12.645
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2 TC La Polar	306.325	302.664	3.661	306.325	302.664	3.661
COFISA S.A. TC ABC VISA	238.364	225.749	12.615	306.993	303.432	3.561
SCC S.A. 1 TC Corona Mi Solución	284.446	273.399	11.047	314.431	303.384	11.047
Tricard TC Visa Tricard	253.671	253.671	0	324.942	324.942	0
Inversiones y Tarjetas 2 TC Hites	281.676	277.905	3.771	379.615	299.465	80.150
Inversiones y Tarjetas S.A. 1 TC Hites	405.027	401.255	3.772	502.966	401.255	101.711

Fuente: Sernac.

Notas

Banefe 1= Con contrato a partir de 01/05/2009. Tasa de interés para cupo menores a UF 200.	Santander 1 =Tasa de interés máxima para cupo < UF 50; Tasa de interés mínima para cupo entre UF 50 a 200.
Credichile 1= TC emitidas hasta abril 2005.	Credichile 2= TC emitidas desde mayo 2005.
Scotiabank 1= TC emitidas desde 1 enero 2015.	Scotiabank 2= TC emitidas desde 18 marzo 2013 hasta 31 dic 2014.
Promotora CMR Falabella 1= Contratos suscritos hasta 3 noviembre 2014.	Promotora CMR Falabella 2= Contratos suscritos desde 4 noviembre 2014.
Presto 1= Tradicional contrato 1.	Presto 2= Tradicional contrato 2.
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1= Contratos 1A.	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2= Contratos 1B.
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 3= Contratos BLANC NUEVO.	
SCC S.A. 1= Desde 4 agosto 2015.	SCC S.A. 2= Hasta 3 agosto 2015.
Inversiones y Tarjetas S.A. 1= Contratos series AM y AO.	Inversiones y Tarjetas 2= Contratos otras series.
Coopeuch 1= Contratos previos al 26 nov 2014. Tarjetas sin Chip.	Coopeuch 2= Contratos posteriores al 26 nov 2014. Tarjetas con Chip.

V. Conclusiones

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

Existe una amplia diferencia en los costos totales de los avances en efectivo y de compras en cuotas, por ello resulta relevante cotizar y comparar diversas alternativas antes de realizar un avance. Tal como se detectó en el presente informe, por un avance de dinero de \$200.000 a pagar en 12 cuotas, las diferencias pueden alcanzar hasta \$291.516. En cambio, por una compra en cuotas en 12 meses plazo, la diferencia puede alcanzar hasta los \$195.574, considerando en ambas operaciones los costos de administración y/o mantención de una tarjeta de crédito.

Dos entidades relacionadas al retail financiero y una sociedad de apoyo al giro bancario informan cobros de comisiones por compras en vestuario: Sociedad de Créditos Comerciales S.A., en su tarjeta Corona Mi Solución⁴⁹, cobra \$3.137, y el proveedor Inversiones y Tarjetas S.A. en su tarjeta Hites⁵⁰, puede llegar a cobrar \$21.561, por otra parte Consorcio Tarjetas de Crédito S.A. en su tarjetas Consorcio Visa Internacional Clásica informa cobrar \$5.261.

Además de las comisiones específicas de la operación por avance en efectivo o compras en cuotas, existen otros gastos asociados a las tarjetas de crédito, los que son denominados por las entidades financieras como gastos de mantención y/o administración. Según los tarifados de las entidades analizadas, estas pueden ir desde los \$0 (Visa Gold del Banco Bice, Visa Clásica del BciNova, Salcobrand de Matic Kard S.A, Más-Visa-Mastercard de Cencosud, Unimarc de Unimarc, CMR Falabella Tradicional-Visa-Mastercard-Visa, ABCDIN-ABC-ABC Visa de Cofisa S.A, Santander Mastercard/American Express Gold, Nacional, Internacional, Visa Dorada Banco Falabella, Presto de Ss y Adm. CC Líder S.A y Mastercard Gold Nacional de Banefe) hasta los \$157.818 anuales (Hites⁵¹).

Es muy importante que el consumidor conozca cuáles son los cobros realizados por cada tarjeta de crédito por concepto de administración y/o mantención, de manera que pueda concentrar sus compras en la tarjeta con costos más bajos, o bien, pueda concentrar sus compras en la tarjeta de su preferencia evitando

⁴⁹ Los contratos posteriores al 3 de agosto no contemplan el cobro de la comisión de compras en cuotas, sin embargo, los tarifados aplicables a los contratos anteriores a esa fecha si contemplan el cobro de una comisión por compras en cuotas. Esta comisión fue cuestionada por SERNAC mediante la interposición de una demanda colectiva en contra de este proveedor, interpuesta con fecha 15 abril de 2013.

⁵⁰ Actualmente, tal como informan los tarifados publicados en la página web del proveedor, los contratos de las series AM y AO no contemplan el cobro de la comisión de compras en cuotas, sin embargo, los mismos tarifados informan que para otra serie de contratos sigue vigente esta comisión. Esta comisión fue cuestionada por SERNAC mediante la interposición de una demanda colectiva en contra de este proveedor, interpuesta con fecha 12 abril de 2013.

⁵¹ Contratos series AM y AO.

pagar comisiones en otras tarjetas innecesariamente y así pueda hacer un uso eficiente del instrumento. La información de estos cobros los puede obtener directamente de los tarifados de la página web de las entidades financieras y/o en los contratos de las respectivas tarjetas de crédito.

Cabe hacer notar, que, de existir promociones de compras en cuotas sin cobro de intereses, el crédito se podría transformar en un producto atractivo como fuente de financiamiento, siempre que el consumidor pague dentro del plazo de vencimiento de su facturación mensual y por el monto total facturado que corresponda.

Por otra parte, el proveedor debe informarle oportunamente al consumidor las comisiones o cargos y tasas asociados a la operación de crédito que resultaren procedentes. El consumidor, a su vez, y al momento de evaluar dicha operación, debe considerar su propia capacidad de pago, evitando de esa manera el sobreendeudamiento, a través de un uso responsable del producto.

La tenencia y uso de una tarjeta de crédito, por su naturaleza, puede hacer que se pierda la noción de los ingresos que se deben comprometer para el pago de las cuotas. El consumidor debe tener presente que su uso puede tener asociadas ventajas y desventajas:

Ventajas:

- Anticipar compras.
- Pagar en cuotas.
- Se obtiene dinero en efectivo en el caso de los avances.

Desventajas

- Puede incluir costos adicionales.
- Podría facilitar la compra compulsiva.
- Podría generar dificultades financieras al no llevar un adecuado control de gastos que sea consistente con el presupuesto familiar.

Frente a la alternativa de pago mínimo que ofrecen las tarjetas de crédito, ésta debe tomarse como una forma excepcional de pago, puesto que, al escoger esta opción, generalmente se estará pagando solamente intereses o abonando un porcentaje menor a la deuda de la tarjeta de crédito.

De esta forma, si un consumidor realiza un avance en efectivo con su tarjeta de crédito, cuya operación ya tiene intereses incluidos, y, llegada la fecha de vencimiento de su estado de cuenta, elige solamente efectuar el pago mínimo, terminará pagando intereses adicionales además de los intereses por la operación de avance en efectivo. En consecuencia, se recomienda siempre pagar monto total facturado de la tarjeta con la finalidad de ir efectivamente

SERNAC

Servicio Nacional del Consumidor

reduciendo la deuda, y que no se transforme en un compromiso eterno para el consumidor.

Anexo: ¿Cuál sería el Costo Total del Crédito sin considerar las comisiones de mantención y administración?

A continuación, se darán a conocer la CAE Y CTC sin considerar las comisiones de mantención y/o administración de las tarjetas de crédito, para que el consumidor tenga una referencia de la carga financiera que debe asumir sin considerar tales cargos, lo cual puede ocurrir por ejemplo cuando un consumidor ya tiene en uso su tarjeta y dichos cargos ya se encuentran asumidos, es decir, van a ser cobrados no importando si se realiza o no una nueva operación.

La CAE se calcula 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. La que incluye los pagos por amortización, intereses y los gastos propios de la compra simple, compra en cuotas o avance en efectivo⁵² y los cargos por productos o servicios voluntariamente contratados de la transacción. Además, se da a conocer el CTC que es consistente con la estimación de la CAE antes descrita.

⁵² La publicación del presente Boletín no implica en ningún caso la validación de la procedencia y monto de los cobros señalados en éste por el Servicio Nacional del Consumidor, sino que tiene por objeto únicamente dar a conocer a los consumidores los costos existentes en el mercado respecto de los productos publicados.

**Anexo 1: Carga Anual Equivalente (CAE) y Costo Total del Crédito (CTC) de un avance en efectivo
\$200.000 en 12 meses plazo⁵³**

Entidad, marca y tipo de tarjeta	CAE Mín.	CTC Mín.	CAE Máx.	CTC Máx.
Bice TC Visa Gold	14,17%	215.519	14,17%	215.519
Itaú Corpbanca TC Mastercard World Class	19,49%	220.993	19,49%	220.993
Bancoestado 1 TC Visa Nacional	21,32%	223.479	21,32%	223.479
Ss y Adm. CC Líder S.A. TC Líder Mastercard	26,56%	229.564	26,56%	229.564
Promotora CMR Falabella 1 TC CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	32,55%	236.571	32,55%	236.571
Promotora CMR Falabella 2 TC CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	32,71%	236.727	32,71%	236.727
Coopeuch 1 TC Mastercard Nacional	6,48%	207.089	36,28%	241.445
Unimarc TC Unimarc	38,03%	243.269	38,03%	243.269
Tricard TC Visa Tricard	38,15%	243.413	38,15%	243.413
Coopeuch 2 TC Mastercard Nacional	8,50%	209.246	38,40%	243.602
Cencosud TC Más/Visa/Mastercard	27,25%	230.385	39,18%	244.429
Solventa Tarjetas S.A. TC Chilquinta Solventa	39,23%	244.503	39,23%	244.503
Consortio Tarjetas de Crédito S.A. TC Visa Internacional Clásica	39,32%	244.545	39,32%	244.545
Ss y Adm. CC Líder S.A. TC Presto 2	39,49%	244.772	39,49%	244.772
Ss y Adm. CC Líder S.A. TC Presto 1	39,49%	244.772	39,49%	244.772
Car S.A. (Ripley) TC Mastercard	27,27%	230.368	39,56%	244.836
Car S.A. (Ripley) TC Ripley sistema en cuotas /Saldo Rotativo	27,27%	230.368	39,56%	244.836
Falabella TC Visa Dorada	10,53%	211.450	39,58%	244.873
Matic Kard S.A. TC Salcobrand	28,50%	231.664	40,58%	245.853
Car S.A. (Ripley) TC Mastercard Chip	28,49%	231.623	40,81%	246.091
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1 TC La Polar	41,07%	246.355	41,07%	246.355
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2 TC La Polar	41,07%	246.355	41,07%	246.355
Inversiones Kimco S.A. TC Fashion's Park	41,56%	246.833	41,56%	246.833
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 3 TC La Polar Blanc	41,60%	246.881	41,60%	246.881
COFISA S.A. TC ABCDIN-ABC-ABC VISA	34,41%	238.364	41,74%	247.022
Internacional TC Mastercard Estándar	14,32%	215.480	42,09%	247.359
BciNova TC Visa Clásica	14,50%	215.680	42,13%	247.407
Credichile 1 TC Visa/Mastercard Nacional	s/i	s/i	42,92%	248.196

Entidad, marca y tipo de tarjeta	CAE Mín.	CTC Mín.	CAE Máx.	CTC Máx.
Credichile 2 TC Visa/Mastercard Nacional	s/i	s/i	42,92%	248.196
Security TC Mastercard One	15,52%	216.732	43,19%	248.459
Santander TC Visa/Mastercard Nacional, Internacional	44,32%	248.118	44,32%	248.118
BBVA TC Visa Dorada	15,12%	216.178	44,76%	249.989
Banco Desarrollo TC Visa Nacional	45,70%	250.654	45,70%	250.654
Bci TC Visa Classic	17,05%	218.192	46,27%	251.496
Tbanc TC Visa Classic	17,05%	218.192	46,27%	251.496
Scotiabank 1 TC Visa/Mastercard Gold	18,77%	220.014	46,92%	252.093
Scotiabank 2 TC Visa/Mastercard Gold	18,77%	220.014	46,92%	252.093
SCC S.A. 1 TC Corona Mi Solución	49,39%	254.460	49,39%	254.460
SCC S.A. 2 TC Corona Mi Solución	54,43%	259.195	54,43%	259.195
Banefe 1 TC Mastercard Gold Nacional (Lanpass)	41,71%	244.402	55,28%	259.984
Inversiones y Tarjetas S.A. 1 TC Hites	41,93%	247.209	117,25%	345.148
Inversiones y Tarjetas 2 TC Hites	41,93%	247.209	117,25%	345.148

Fuente: Sernac.

Notas

Banco estado 1= Cupo hasta UF 200.

Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1= Contratos 1^a.

Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2= Contratos 1B.

Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 3= Contratos BLANC NUEVO.

Banefe 1= Con contrato a partir de 01/05/2009.

Credichile 1= TC emitidas hasta abril 2005.

Credichile 2= TC emitidas desde mayo 2005.

SCC S.A. 1= Desde 4 agosto 2015.

SCC S.A. 2= Hasta 3 agosto 2015.

Scotiabank 1= TC emitidas desde 1 enero 2015.

Scotiabank 2= TC emitidas desde 18 marzo 2013 hasta 31 dic 2014.

Inversiones y Tarjetas S.A. 1= Contratos series AM y AO.

Inversiones y Tarjetas 2= Contratos otras series.

Promotora CMR Falabella 1= Contratos suscritos hasta 3 noviembre 2014.

Promotora CMR Falabella 2= Contratos suscritos desde 4 noviembre 2014.

Coopeuch 1= Contratos previos al 26 nov 2014. Tarjetas sin Chip.

Coopeuch 2= Contratos posteriores al 26 nov 2014. Tarjetas con Chip.

Ss y Adm. CC Líder S.A. TC Presto 1= Tradicional contrato 1.

Ss y Adm. CC Líder S.A. TC Presto 2= Tradicional contrato 2.

nexo 2: Carga Anual Equivalente (CAE) y Costo Total del Crédito (CTC) de una compra en vestuario \$200.000 en 12 meses plazo

Entidad, marca y tipo de tarjeta	CAE Mín.	CTC Mín.	CAE Máx.	CTC Máx.
Coopeuch 1 TC Mastercard Nacional	0,00%	200.000	0,00%	200.000
Coopeuch 2 TC Mastercard Nacional	0,00%	200.000	0,00%	200.000
Bice TC Visa Gold	10,97%	212.002	10,97%	212.002
Itaú Corpbanca TC Mastercard World Class	13,14%	214.417	13,14%	214.417

Ss y Adm. CC Líder S.A. TC Líder Mastercard	29,97%	233.715	29,97%	233.715
Promotora CMR Falabella 1 TC CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	30,58%	234.421	30,58%	234.421
Promotora CMR Falabella 2 TC CMR Falabella (Tradicional-Visa-Mastercard)	30,58%	234.421	30,58%	234.421
Banefe 1 TC Mastercard Gold Nacional (Lanpass)	31,18%	235.128	31,18%	235.128
Santander 1 TC Visa/Mastercard Nacional, Internacional	31,18%	235.128	36,23%	241.113
Banco Desarrollo TC Visa Nacional	36,95%	241.974	36,95%	241.974
Bancoestado 1 TC Visa Nacional	31,18%	235.128	37,31%	242.405
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1 TC La Polar	37,55%	242.693	37,55%	242.693
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2 TC La Polar	37,55%	242.693	37,55%	242.693
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 3 TC La Polar Blanc	37,55%	242.693	37,55%	242.693
Unimarc TC Unimarc	38,03%	243.269	38,03%	243.269
Cencosud TC Más/Visa/Mastercard	38,03%	243.269	38,03%	243.269
Scotiabank 1 TC Visa/Mastercard Gold	10,37%	211.334	38,15%	243.413
BciNova TC Visa Clásica	38,15%	243.413	38,15%	243.413
Car S.A. (Ripley) TC Ripley sistema en cuotas /Saldo Rotativo	24,92%	227.831	38,15%	243.413
Internacional TC Mastercard Estándar	10,55%	211.534	38,15%	243.413
BBVA TC Visa Dorada	8,81%	209.602	38,15%	243.413
SCC S.A. 1 TC Corona Mi Solución	38,15%	243.413	38,15%	243.413
Tricard TC Visa Tricard	38,15%	243.413	38,15%	243.413
Car S.A. (Ripley) TC Mastercard	24,92%	227.831	38,15%	243.413
Scotiabank 2 TC Visa/Mastercard Gold	10,37%	211.334	38,15%	243.413
Car S.A. (Ripley) TC Mastercard Chip	24,92%	227.831	38,15%	243.413
Inversiones y Tarjetas S.A. 1 TC Hites	38,17%	243.437	38,17%	243.437
Ss y Adm. CC Líder S.A. TC Presto 1	38,19%	243.456	38,19%	243.456
Ss y Adm. CC Lider S.A. TC Presto 2	38,19%	243.456	38,19%	243.456
COFISA S.A. TC ABCDIN-ABC-ABC VISA	23,12%	225.749	38,19%	243.461
Security TC Mastercard One	10,73%	211.735	38,19%	243.461
Credichile 1 TC Visa/Mastercard Nacional	s/i	s/i	38,19%	243.461
Credichile 2 TC Visa/Mastercard Nacional	s/i	s/i	38,19%	243.461
Falabella TC Visa Dorada	9,29%	210.134	38,27%	243.557
Tbanc TC Visa Classic	9,44%	210.301	38,31%	243.605
Bci TC Visa Classic	9,44%	210.301	38,31%	243.605
SCC S.A. 2 TC Corona Mi Solución	41,27%	246.550	41,27%	246.550

Consorcio Tarjetas de Crédito S.A. TC Visa Internacional Clásica	43,17%	248.386	43,17%	248.386
Inversiones y Tarjetas 2 TC Hites	38,17%	243.437	55,77%	264.998

Fuente: Sernac.

Notas

Banefe 1= Con contrato a partir de 01/05/2009. Tasa de interés para cupo menores a UF 200.	Santander 1 =Tasa de interés máxima para cupo < UF 50; Tasa de interés mínima para cupo entre UF 50 a 200.
Credichile 1= TC emitidas hasta abril 2005.	Credichile 2= TC emitidas desde mayo 2005.
Scotiabank 1= TC emitidas desde 1 enero 2015.	Scotiabank 2= TC emitidas desde 18 marzo 2013 hasta 31 dic 2014.
Promotora CMR Falabella 1= Contratos suscritos hasta 3 noviembre 2014.	Promotora CMR Falabella 2= Contratos suscritos desde 4 noviembre 2014.
Presto 1= Tradicional contrato 1.	Presto 2= Tradicional contrato 2.
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 1= Contratos 1A.	Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 2= Contratos 1B.
Inversiones ILP S.A. - Inversiones SCG S.A 3= Contratos BLANC NUEVO.	
SCC S.A. 1= Desde 4 agosto 2015.	SCC S.A. 2= Hasta 3 agosto 2015.
Inversiones y Tarjetas S.A. 1= Contratos series AM y AO.	Inversiones y Tarjetas 2= Contratos otras series.
Coopeuch 1= Contratos previos al 26 nov 2014. Tarjetas sin Chip.	Coopeuch 2= Contratos posteriores al 26 nov 2014. Tarjetas con Chip.
Banco Estado 1= Tasa de interés máxima para cupo < UF 50; Tasa de interés mínima para cupo entre UF 50 a 200).	