

MI BARRIO FINANCIERO



Créditos



BancoEstado
desde 1959

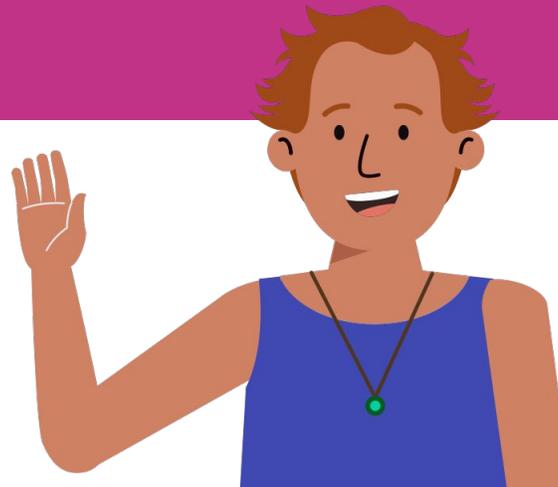
HASTA **24** CUOTAS
SIN INTERÉS
Tarjetas de Crédito
BancoEstado



3 a 12 cuotas
sin interés

Créditos

- Pensar si necesita ahora o puede esperar para adquirir un crédito.
- Informarse responsablemente sobre el precio, condiciones, cuotas y plazos en la contratación del crédito.
- Leer detalladamente los contratos antes de firmar.
- Conocer, algunos conceptos básicos para adquirir el producto más conveniente.



Factores Importantes *para Pedir un Crédito*

Seleccionar el tipo de crédito

De acuerdo a lo vimos anteriormente, podemos seleccionar el tipo de financiamiento que más se acomoda a las metas y objetivos para los que necesitamos el préstamo.

Estudiar alternativas

Una vez seleccionado el tipo de financiamiento, se deben analizar las características de las distintas opciones: el interés a pagar, el plazo de pago, la cantidad de meses de gracia o el tipo de moneda del crédito (Peso v/s UF) son factores importantes a considerar.

Leer y entender el compromiso

Al aceptar el préstamo, estás asumiendo obligaciones y compromisos de pagos, que son sumamente importantes de entender y organizar antes de firmar cualquier documento.





Carga *Anual* Equivalente (CAE)

La Carga Anual Equivalente (CAE) es un indicador en porcentaje que muestra el costo de un crédito en un periodo anual, independiente del plazo pactado para el pago de la obligación, permitiendo comparar un mismo tipo de crédito entre distintas instituciones financieras.

Sirve para comparar dos créditos al mismo período de madurez, siendo más barato el que tenga un menor CAE. Siempre será más barato el crédito con la CAE más baja.



La CAE no es lo mismo que la tasa de interés. La CAE es la suma de todos los cobros asociados a un crédito, tales como comisiones, impuestos, entre otros. La tasa de interés es SOLO una parte del crédito.

Costo Total del Crédito

El Costo Total del Crédito (CTC), es el valor final que se paga por el crédito, incluyendo todos los costos asociados a cuotas, comisiones, impuestos, seguros, intereses y otros cobros. Es decir, se incorporan:

Monto del crédito

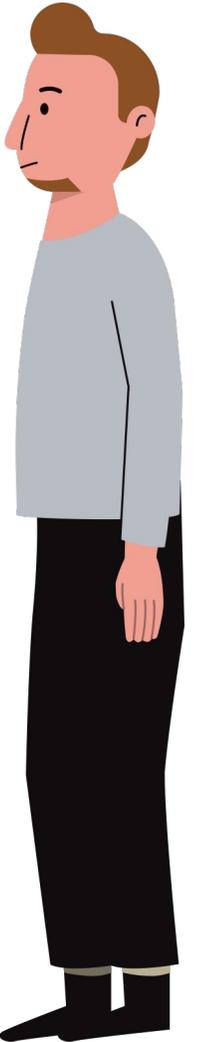
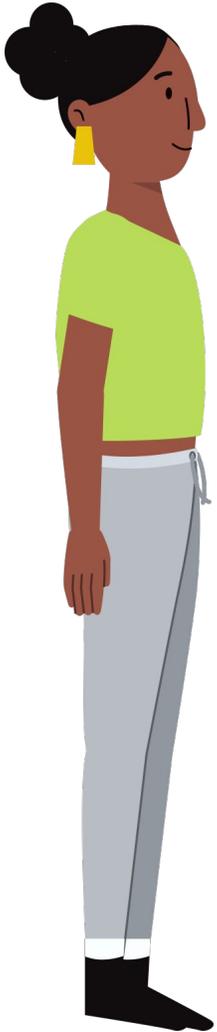
Cantidad de dinero solicitada por el consumidor a la entidad financiera.

4 a 12 cuotas
sin interés

CAE: 1,36%, CTC: \$100.396,
para una compra de \$100.000 en 6 cuotas

Gastos Operacionales

Cargos necesarios en el otorgamiento de un crédito, tales como impuesto de timbres, estampillas, inscripciones, tasaciones, gastos notariales, entre otros.





La hoja de resumen de los créditos

HOJA RESUMEN DE COTIZACIÓN O DE CONTRATO CRÉDITO DE CONSUMO

		1 SELLO SERNAC (si aplica)
		2 CAE: XX%
3	Nombre titular	--
	Fecha	--
	Plazo de vigencia cotización	--
I. Producto Principal		
4	Monto Líquido del Crédito (pesos)	--
5	Plazo del Crédito (meses)	--
6	Valor de Cuota (pesos)	--
7	Costo Total del Crédito (pesos)	--
8	Carga Anual Equivalente (CAE)	XX%
II. Gastos o Cargos Propios del Crédito		
Gastos o Cargos		
9	Impuestos	--
10	Gastos Notariales	--
11	Monto Bruto del Crédito	--
12	Garantías Asociadas	Si/No - ¿Tipo de garantía?
Gastos o Cargos por Productos o Servicios Voluntariamente Contratados		
13	Valor: Cuota Referencia (pesos)	--
Seguros		
	Costo mensual (pesos)	--
	Costo Total (pesos)	--
	Cobertura	--
	Nombre proveedor del servicio asociado	xxx
Seguros		
	Costo mensual (pesos)	--
	Costo total (pesos)	--
	Cobertura	xxx
	Nombre proveedor del servicio asociado	--
III. Condiciones de Prepago		
14	Cargo Prepago (%)	--
15	Plazo de aviso para pago anticipado o prepago	--
IV. Costos por Atraso		
16	Interés Moratorio (%)	--
17	Gastos de Cobranza (%)	--
Advertencia		
18	*El Crédito de Consumo de que da cuenta esta Hoja Resumen, requiere del Consumidor contratante, NH patrimonio o ingresos futuros suficientes para pagar su costo total de \$xx, cuya cuota mensual es de \$xx, durante todo el periodo del crédito*.	

1 Si el proveedor cuenta con **Sello SERNAC**.

2 **CAE**, es un indicador que sirve para comparar los costos de un crédito, independiente del monto, plazo y periodicidad de los pagos. Entre más baja la CAE, menor es el costo para el consumidor.
a) Si son de un mismo monto y mismo plazo, me indica cuál es más barato.
b) Si son de un mismo monto pero a distinto plazo, indica el más barato en un año.

3 **NOMBRE DEL TITULAR DEL CRÉDITO**
FECHA del contrato o cotización.
PLAZO DE LA COTIZACIÓN (7 días hábiles).

4 **MONTO LÍQUIDO DEL CRÉDITO**: monto que efectivamente recibe el consumidor.

5 **PLAZO DEL CRÉDITO**: período establecido en el contrato para el pago total del crédito.

6 **VALOR CUOTA**: monto que se obliga a pagar un consumidor en forma periódica (mensual) Intereses + amortizaciones + gastos o cargos propios del crédito + cargos por productos o servicios voluntariamente contratados.

7 **COSTO TOTAL**: monto total que debe pagar el consumidor. (suma de todos los pagos periódicos).

8 **GASTOS POR IMPUESTOS**: necesarios para contratar un crédito.

9 **GASTOS NOTARIALES**: por la contratación del crédito.

10 **MONTO BRUTO**: Monto Líquido del crédito + gastos o cargos propios del crédito + gastos o cargos por productos o servicios voluntariamente contratados.

11 **GARANTÍA**: prenda, hipoteca o aval, por ejemplo.

12 **VALOR CUOTA REFERENCIA**: monto que se obliga a pagar un consumidor en forma periódica (mensual). Intereses + amortizaciones + gastos o cargos propios del crédito.

13 **SEGUROS**: Descripción seguros contratados, especificando su costo mensual, el costo total, su cobertura y el nombre del proveedor del seguro.

14 **CARGO DE PREPAGO**: comisión que asume el consumidor si paga en forma anticipada, todo o parte del crédito.

15 **PLAZO DE AVISO PARA EL PAGO ANTICIPADO O PREPAGO**: período que debe establecerse en el contrato para avisar al proveedor que se pagará un crédito.

16 **INTERÉS MORATORIO**: tasa de interés acordada para las deudas morosas.

17 **GASTOS DE COBRANZA**: monto del costo de cobrar extrajudicialmente una obligación no pagada en la fecha establecida en el contrato. Sólo 20 días después del atraso.

18 **ADVERTENCIA**: se informa al consumidor cuál es el patrimonio o ingresos para cumplir debida y oportunamente con su obligación de pago del crédito contratado.

Actividad

Cotizar un crédito

SERNAC
Servicio Nacional del Consumidor

Informe de endeudamiento en Chile 2021: Más de 15% presenta una alta carga financiera

ENERO 11, 2022



Redes Sociales

in | SÍGUENOS EN LINKEDIN

🐦 | SÍGUENOS EN TWITTER

▶ Solicita una reunión

Newsletter

Email para recibir not' otie

Entérate de nuestras actividades. ¿Tiene preguntas? Me gustaría ayudarle.

Su Nombre

HISTÓRICO **endeudamiento**

El 47% de los chilenos asegura estar endeudado

Según un estudio de Adimark, de quienes mantienen deudas, la mayoría las tiene con el retail. Además, se indica que las mujeres más que los hombres tienen este tipo de compromiso financiero.

Claudia Soto 13 ABR 2017 00:16 PM Tiempo de lectura: 2 minutos



57,4% de los hogares tiene alguna deuda



19,4%
Hipotecaria



5,4%
Otras deudas



42,5%
Consumo



4,3%
Automotriz

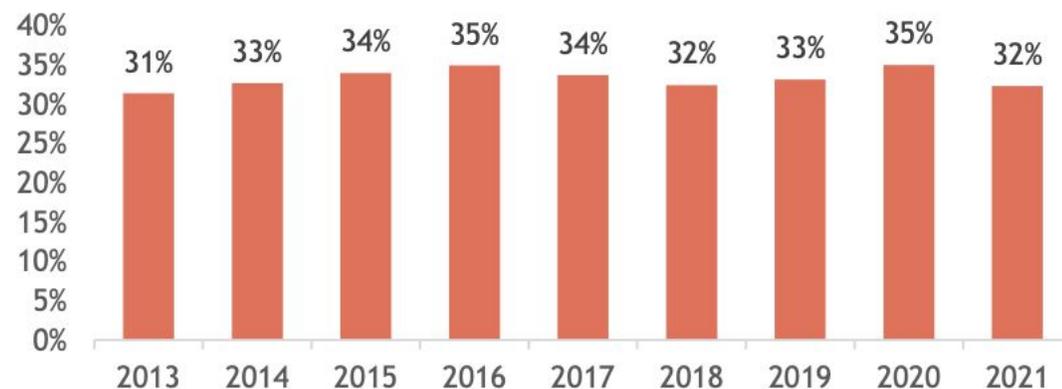


12,5%
Educación

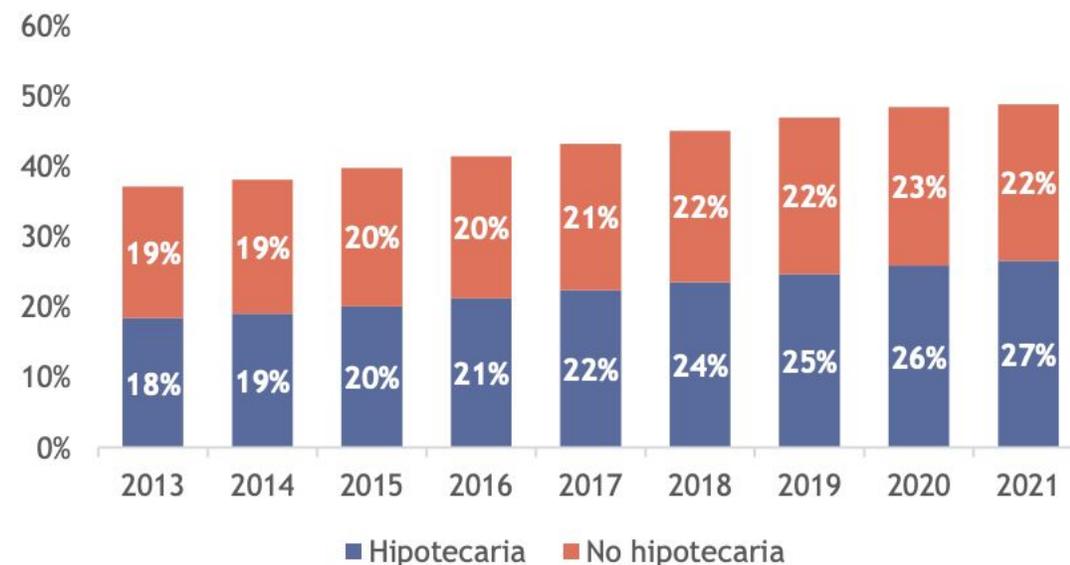
Ahorro y Deuda Hogares

- En promedio en los últimos cinco años, el ahorro de los hogares asciende a un 32% del ahorro nacional bruto, aunque con una moderación en el margen.
- La deuda de los hogares alcanza el 49% del PIB, lo que representa un 46% de la deuda total sector no financiero.

Ahorro de los hogares como porcentaje del ahorro nacional bruto
(Media móvil de los últimos 5 años)



Deuda de hogares como porcentaje del PIB
(Media móvil de los últimos 5 años)





Indicadores de endeudamiento

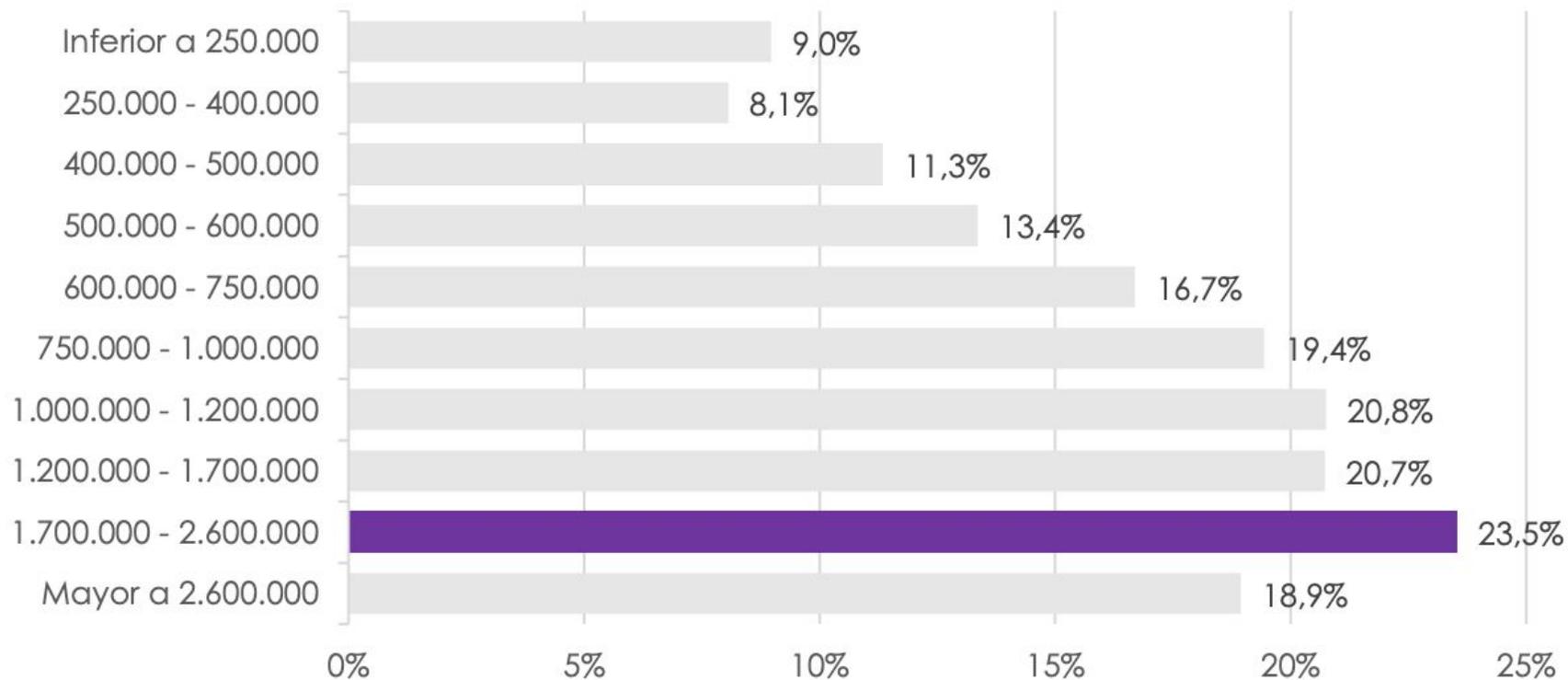
Indicador	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Deuda	1.794.351	2.078.603	2.102.442	2.004.480	2.200.105	1.874.711
Carga financiera	18,7%	19,7%	19,6%	19,0%	16,9%	15,3%
Apalancamiento	3,35	3,70	3,66	3,55	3,66	2,96

Fuente: CMF.

$$\text{Carga Financiera}_{it} = \frac{\text{Cuotas de obligaciones financieras}_{it}}{\text{Ingreso mensual}_{it}}$$

$$\text{Apalancamiento}_{it} = \frac{\sum \text{Obligaciones Financieras}_{it}}{\text{Ingreso Mensual}_{it}}$$

Gráfico 3. Carga financiera por tramo de ingresos a junio 2021
(porcentaje)



Fuente: CMF.

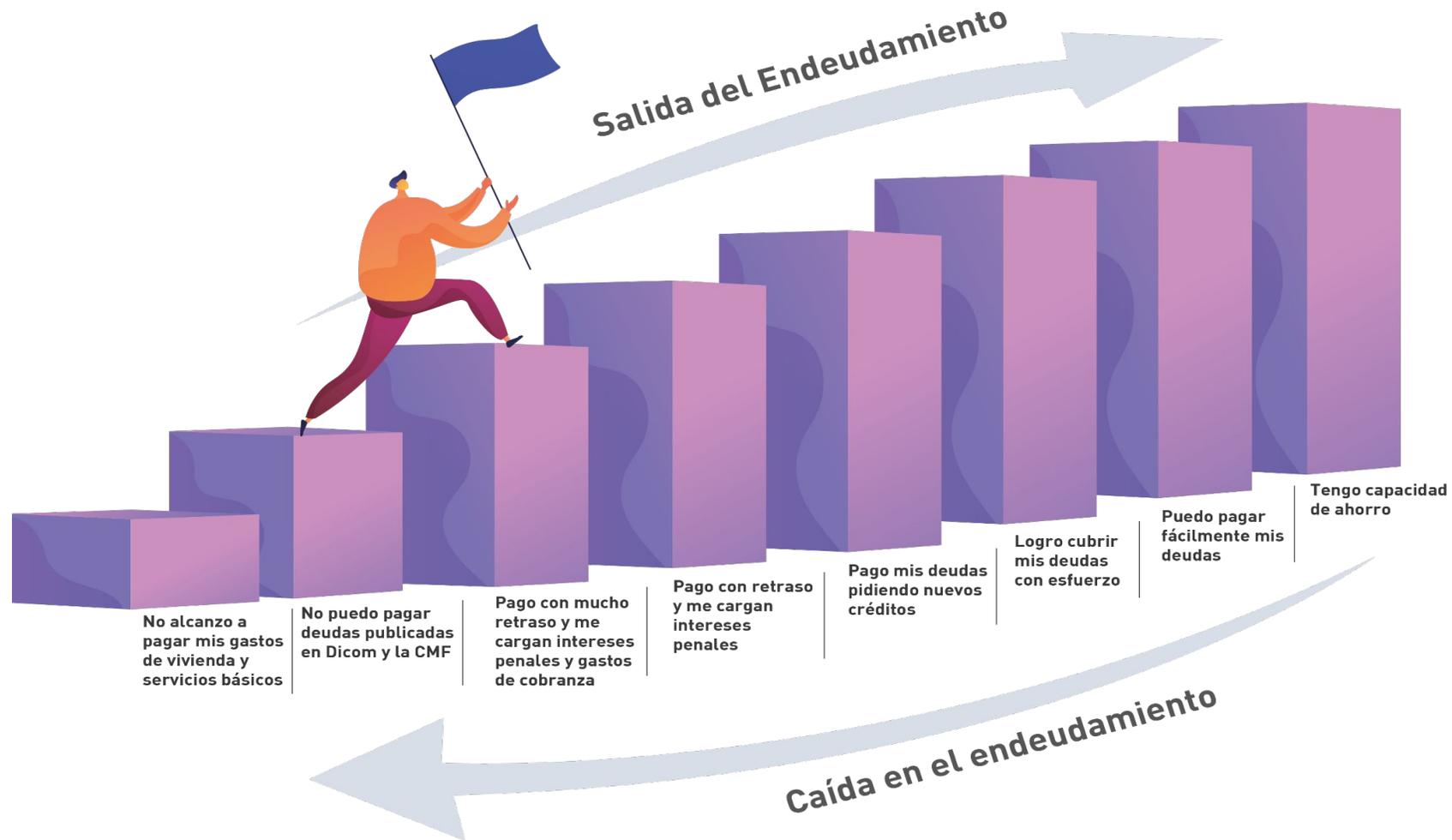


Actividad
Calcular la Carga
Financiera

SERNAC
Servicio Nacional del Consumidor



Identifica *en qué* estado te encuentras







Fecha de emisión: Santiago, martes 31 de mayo de 2022 (16:15)

INFORME DE DEUDAS - Nro. 7550356

La Comisión para el Mercado Financiero (CMF) informa que el detalle de las deudas consignadas a nombre de: FERNANDEZ CHICHARRO JOSE JOAQUIN, Rut 16.095.201-6 en el Estado de Deudores del artículo 14 de la Ley General de Bancos (incluye bancos, cooperativas de ahorro y crédito fiscalizadas por la CMF, y las filiales y sociedades de apoyo al giro de éstas, según corresponda), referido al 20/05/2022 es el siguiente:

1. Información de Deuda Directa

Instituciones Financieras	Vigente	Deuda Directa		Totales
		Mora 30-89 días	Mora 90 días y más	
Bice				
Santander-Chile				
Totales				

2. Información de Deuda Indirecta

Instituciones Financieras	Vigente	Deuda Indirecta		Totales
		Mora 30-89 días	Mora 90 días y más	
No registra información para esta sección				
Totales				

3. Créditos Disponibles

Esta sección incluye valores aprobados que no han sido utilizados por la persona individualizada en este Informe. Su detalle es el siguiente:

3a. Líneas de Crédito Disponibles

Incluye los montos no utilizados de las líneas de sobregiro en cuenta corriente y de las líneas en tarjetas de crédito.

Instituciones Financieras	Monto Disponible	
	Directa	Indirecta
Bice		
Santander-Chile		
CAT (ex CENCOSUD)		
Totales		

3b. Otros Créditos Disponibles

Corresponden a Créditos Contingentes e incluyen entre otros, los referidos a boletas de garantía.

Instituciones Financieras	Créditos Contingentes	
	Directos	Indirectos
No registra información para esta sección		
Totales		



NOTAS:

- 1.- Todos los valores están expresados en Pesos Chilenos.
- 2.- Los saldos contenidos en este informe corresponden a los entregados por la entidad respectiva a la CMF en su último estado y no necesariamente reflejan una liquidación definitiva de deuda practicada a la fecha antes señalada. Mayores antecedentes en relación a las obligaciones que se indican, deben ser proporcionados directamente por cada institución acreedora.
- 3.- El contenido de este Informe de Deudas puede ser verificado en el sitio web de la Comisión para el Mercado Financiero, <https://informedeudas.cmfchile.cl>
- 4.- Para obtener su informe de deudas por internet, previamente debe solicitar su clave en Oficinas de Atención de Público de la CMF o en las oficinas de ChileAtiende.
- 5.- Se consideran como deudas vigentes aquellas que se encuentran al día o con mora de hasta 29 días.
- 6.- Este informe no incluye obligaciones correspondientes a créditos para estudios de educación superior.



Inicio / Atención ciudadana, consultas y reclamos

Informe de Deuda

Solicitud de Informe Verificar Informe



Para obtener su informe de deudas debe ingresar su RUT y Clave Única:

INGRESO CLAVE UNICA

Si usted tiene la clave ex SBIF, complete los siguientes datos:

Nota: El Informe de deudas a personas naturales se entrega solo con Clave Única desde el 01 de agosto de 2021.

Ingrese sus datos – solo para Personas Jurídicas

RUT

ej. 12345678-9

Clave

VER INFORME

Indicadores de alerta temprana

- Razon carga financiera a ingresos (RCI): es un indicador que mide el porcentaje del ingreso mensual que un hogar destina a pagar sus obligaciones crediticias

$$RCI_{it} = \frac{\text{carga financiera}_{i,t}}{\text{ingreso mensual}_{i,t}}$$

RCI > 25%
endeudamiento

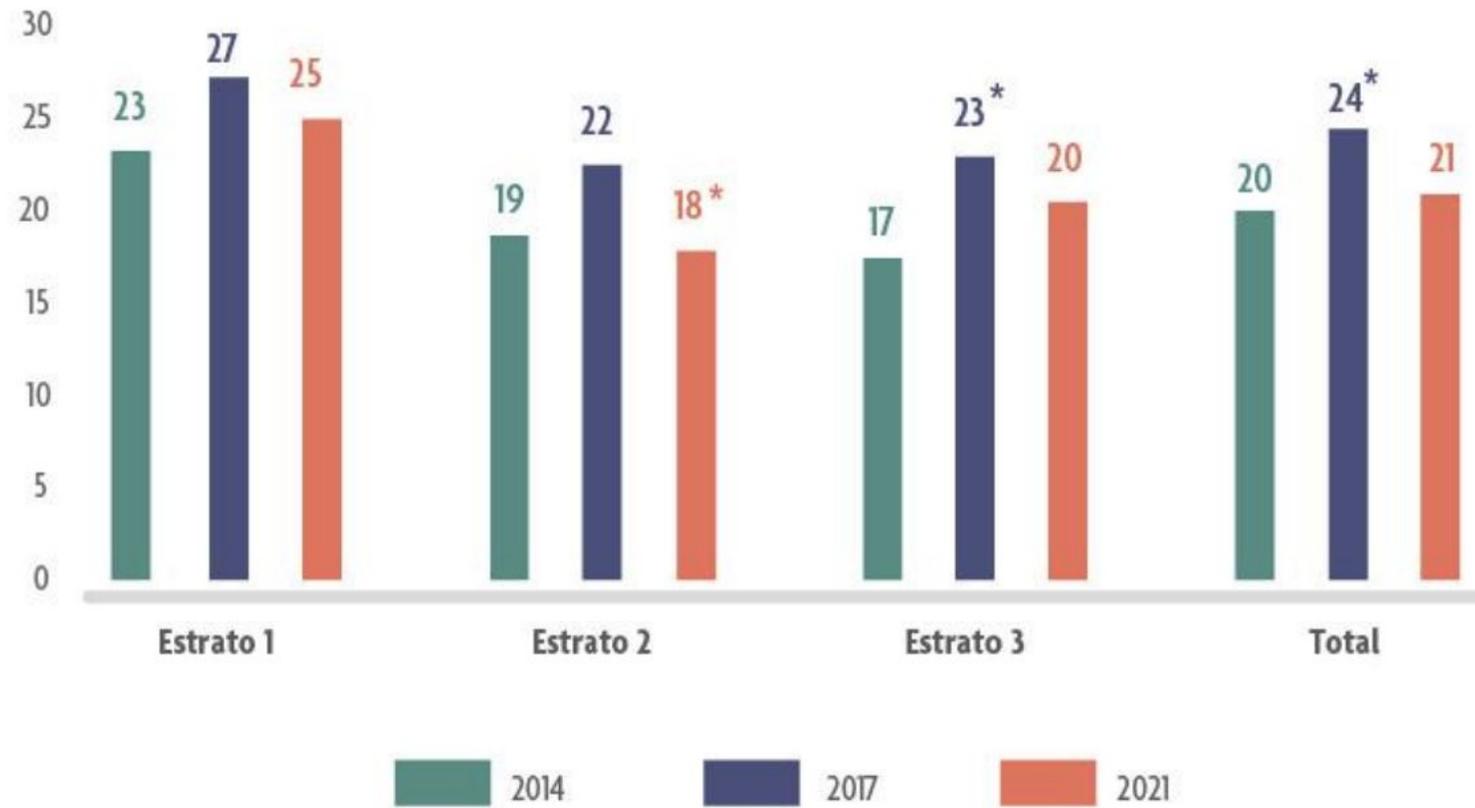
- Razon deuda a ingreso (RDI): medida que permite cuantificar cuán grande es la deuda total del hogar (sin incluir intereses) respecto del ingreso mensual.

$$RDI_{it} = \frac{\text{deuda}_{i,t}}{\text{ingreso mensual}_{i,t}}$$

RDI; número de veces
que estoy endeudado.
Depende tipo deuda

RCI Total

(mediana hogares con deuda)



Fuente: EFH 2021, BCCh

RDI Total

(mediana hogares con deuda)



Fuente: EFH 2021, BCCh

WWW.MIBARRIOFINANCIERO.CL

