



COMISIÓN
PARA EL MERCADO
FINANCIERO

Créditos de Consumo y tarjetas de crédito

Promoviendo el Endeudamiento
Responsable

Educación Financiera

Comisión para el Mercado Financiero

Diagnóstico

A.General (en Chile)

Los chilenos tienen un alto acceso al mercado financiero:

- Entre un 97% a 98% de personas >15 años cuenta con un producto financiero.
- Un 32% a 33% simultáneamente tiene productos de manejo de efectivo, ahorro e inversión y crédito.

El nivel de educación financiera de los chilenos es bajo:

- Un 30% de la población es iletrada financieramente; un 50% tiene un manejo parcial de conceptos (inflación, composición de intereses y diversificación); y sólo un 20% maneja bien todos estos conceptos. Estos resultados son inferiores a los estándares internacionales.
- Las brechas, tanto de conocimiento como capacidades financieras, empeoran en mujeres, adultos mayores y

Funciones del dinero

Medio de pago



El dinero permite pagar por un bien o servicio determinado, es decir, **se utiliza para realizar intercambios** comerciales o de negocio.

Unidad de cuenta



El dinero es una **unidad de medida y cuenta**, ya que expresa un precio y permite comparar los valores de distintos bienes y servicios que deseamos adquirir.

Reserva de valor



El dinero es un **activo financiero** utilizado para invertir, ahorrar y otorgar o pedir créditos y préstamos.

Inflación

¿Qué es?

La inflación es el aumento **generalizado** y **sostenido** de los precios de bienes y servicios en un país durante un periodo de tiempo sostenido, generalmente un año.

Cuando el nivel de precios sube, con cada unidad monetaria se adquieren menos bienes y servicios que antes, por lo que podemos decir que la inflación refleja entonces el poder adquisitivo de la moneda.

Podemos decir entonces que el dinero va perdiendo valor en el tiempo.



Presupuesto

¿Cómo empezar a hacer un presupuesto?

El presupuesto es una herramienta sencilla para realizar un diagnóstico de una persona

Ingresos

Gastos

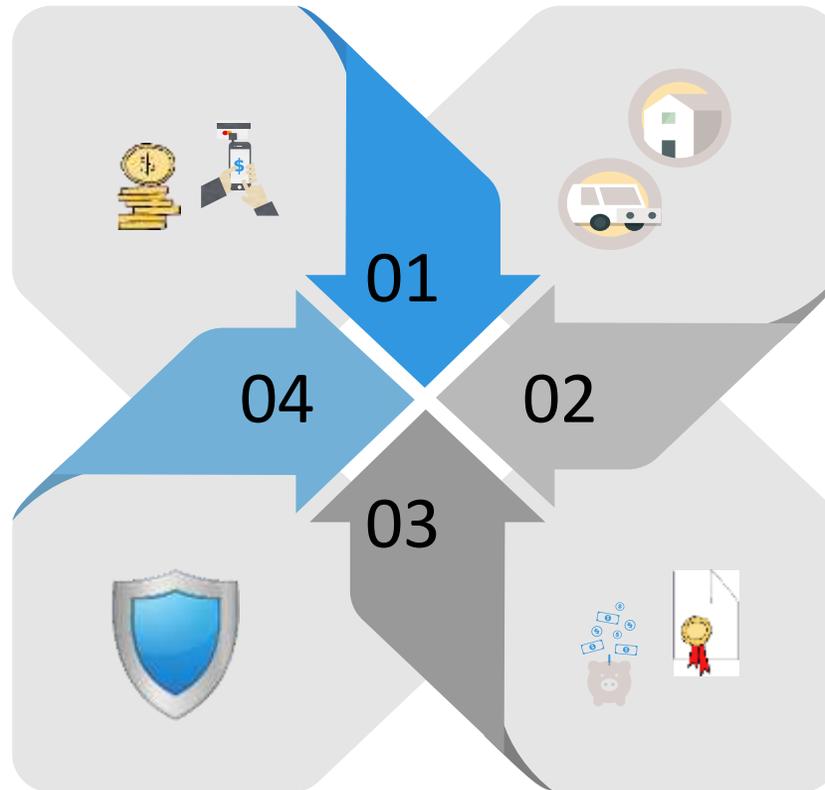
Análisis

- Anotar todo.
- Orden de importancia.
- Periódicos vs eventuales.
- Categorizar.

- ¿En qué gasté?
- ¿Fue más o menos de lo esperado?
- ¿Tengo capacidad de ahorro?
- ¿En qué puedo bajar mis gastos?

Productos e instrumentos financieros

Administración
de efectivo



Créditos

Protección

Ahorro
&
Inversión

¿Que es deuda?

- Pides algo que necesitas y no posees.
- Debes entregar lo que te prestaron en las condiciones acordadas.
- En los negocios nada es gratis.



Temario



Las deudas traen consecuencias

- Involucra un riesgo
- Conlleva muchas responsabilidades
- Amerita pensar si conviene pedirlo antes de contratar.



Piensa antes de pedir



Pide si realmente lo requieres

- Si jerarquizas tus necesidades puedes identificar las más importantes.
- Enfócate en satisfacer las necesidades más urgentes.
- Respeta el orden que definiste, así evitarás tomar decisiones impulsivas.



No adquieras una
deuda
sin preguntarte

¿Realmente lo necesito?

¿Estoy siguiendo mi
planificación?



Pide si ahorrar no es una opción

- La mejor forma de adquirir las cosas es ahorrando.
- Para ahorrar se necesita un esfuerzo constante en el tiempo.
- El ahorro trae como premio la tranquilidad que implica no asumir riesgos ni tener compromisos con otras personas.



No Adquieras una deuda sin preguntarte

¿Puedo esperar y ahorrar?

¿Quiero asumir más riesgos y compromisos?



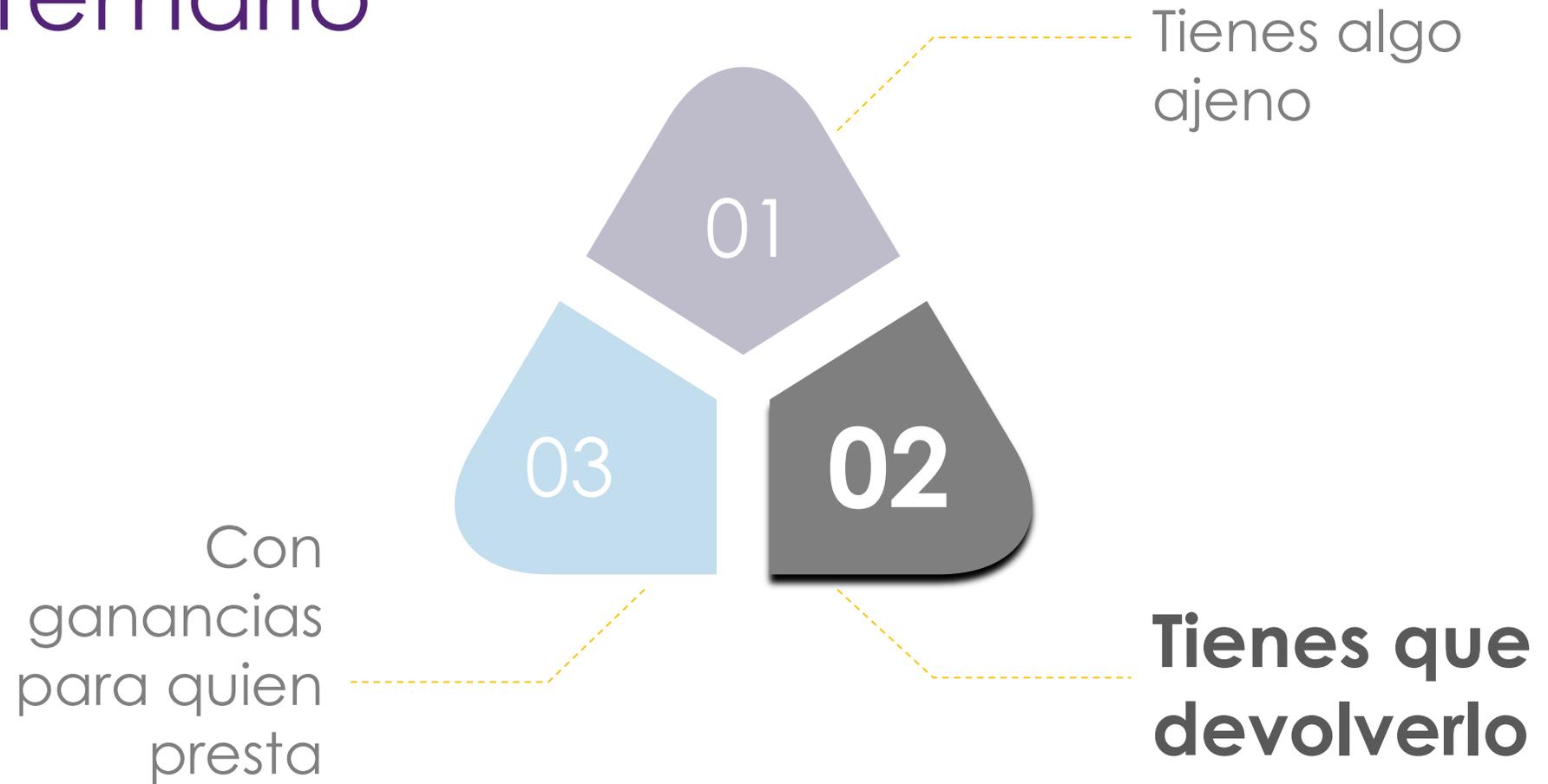
No adquieras una deuda sin preguntarte

¿Me endeudo para ganar dinero?

¿Voy a ganar más de lo que cuesta endeudarme?



Temario



No basta devolver lo ajeno

- Debe hacerse en las condiciones acordadas.
- Debes cumplir con un presupuesto pactado.



Cumplir es más que devolver

CUÁNTO

Debes pagar el total de cada cuota ya que los abonos no se consideran pagos.

CUÁNDO

El pago debes hacerlo el día convenido.

DÓNDE

Acude a la sede que pactaste y no busques otras opciones.

No adquieras una deuda sin preguntarte



¿Elaboré un buen presupuesto?

¿Puedo pagar en los términos que estoy acordando?

Cosas que debes saber si no pagas

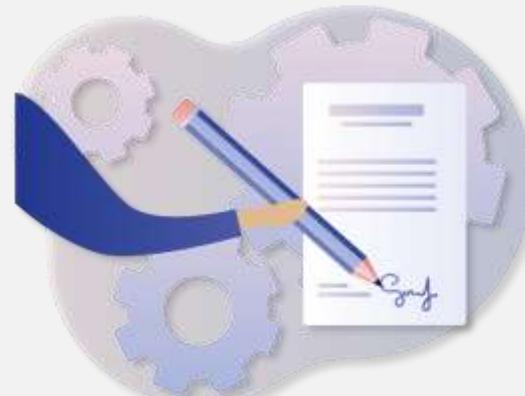
¿Puedes ir preso por no pagar una deuda?

- No, a menos que se compruebe que eres un estafador



¿Qué es un pagaré?

- Es el documento que permite exigir el pago a través de los tribunales



Tome decisiones informadas

- Aproveche las ventajas del mercado.
- Evite pérdidas innecesarias de su presupuesto familiar.
- Pase de ser un cliente pasivo a un negociador hábil.



Conviértase en un experto

- La CMF le informará que necesita saber.
- Ahora tomará decisiones informadas relacionadas al:



Antes de contratar



Dedique el tiempo necesario a sus decisiones financieras

- Si su elección afecta al presupuesto familiar, debe planificarse.
- Compare ofertas, simulaciones y condiciones antes de contratar.
- Recabe los antecedentes que necesita para actuar con certeza.



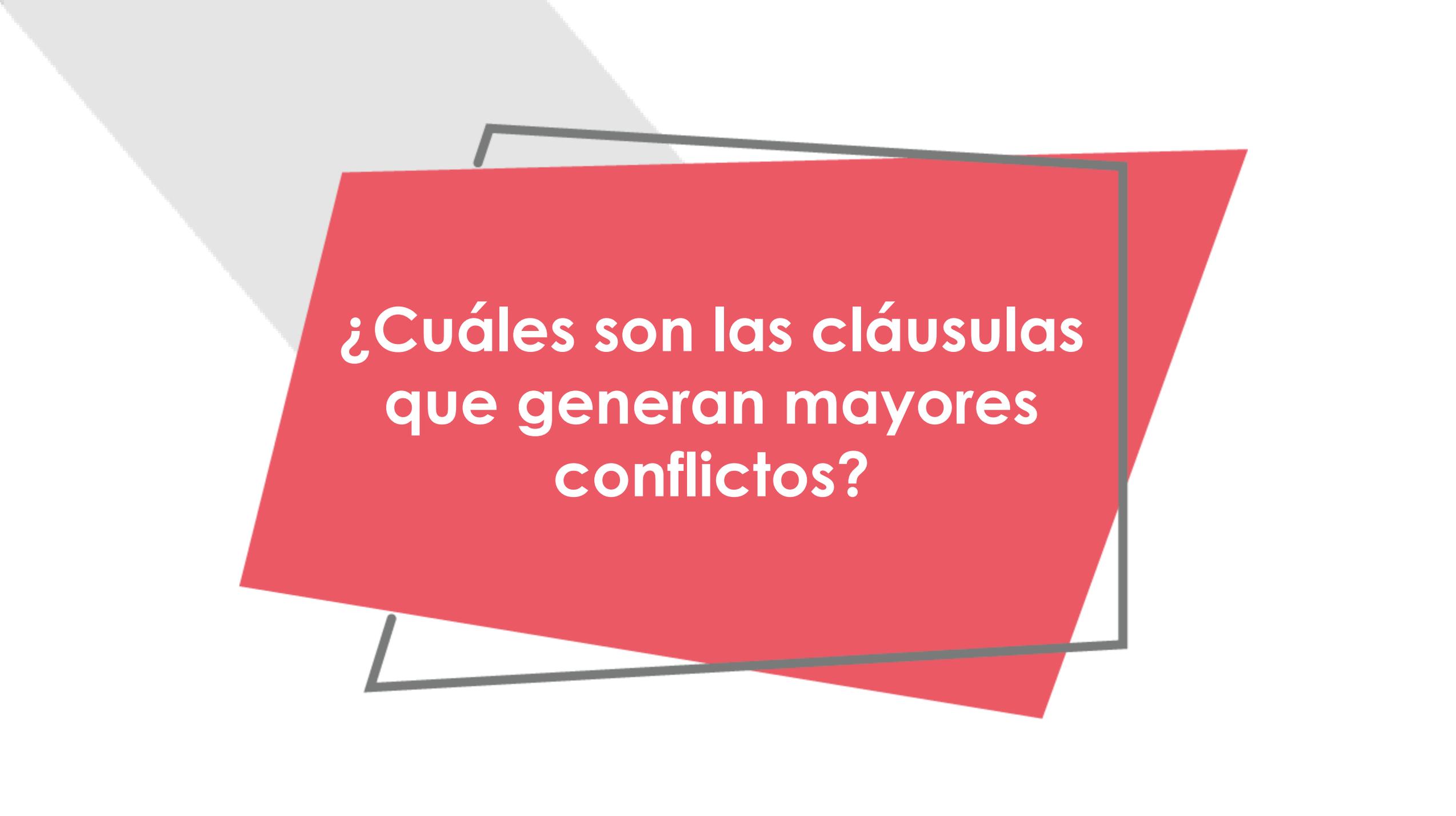
¿Donde Cotizar?

- Páginas web:
 - www.sernac.cl
 - Páginas de instituciones financieras.
- Directamente en proveedores de crédito.

No firme sin antes leer

- Lo que firma es ley entre las partes.
- Desconocer o cambiar lo firmado no es posible.
- Leer le permite conocer sus derechos y obligaciones.
- Entender el ámbito de los compromisos que asume evita sorpresas a futuro.





**¿Cuáles son las cláusulas
que generan mayores
conflictos?**

La deuda incluye los gastos del crédito

1

El deudor debe la cantidad de dinero que solicitó.

2

Al monto recibido se suman los gastos notariales.

3

Se agrega el Impuesto de Timbres y Estampillas.

4

Se adicionará cualquier otro ítem que acuerden las partes.

El principal costo del crédito es la tasa

- La tasa determina cuanto va a pagar por el dinero que le prestaron.
- Los bancos tienen libertad para fijar la tasa.
- El único límite en la fijación de la tasa es la tasa máxima convencional (TMC).
- Como los bancos fijan diferentes tasas es necesario cotizar.



La cuota chica cuesta caro

- Si el plazo para pagar es largo, la cuota es más baja.
- Tener una cuota baja tiene un costo importante.
- Hay que pactar las cuotas necesarias (una cuota que puedas pagar, pero que no me aumente mucho el costo total del crédito).
- Siempre hay que considerar que la cuota pactada se ajuste al presupuesto.



Las facilidades de pago no son gratis



- Postergar el pago de la primera cuota con meses de gracia tiene un costo.



- Diferir el pago de alguna cuota del crédito tiene costo.



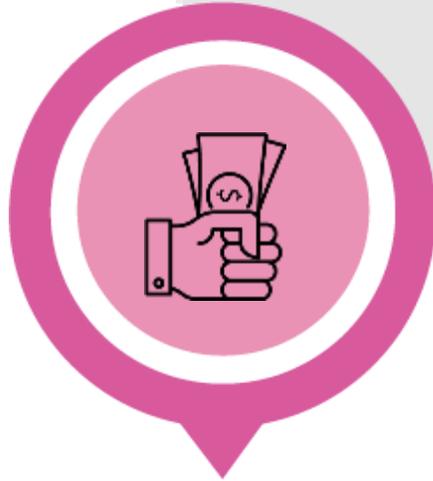
- Lo que no se paga por “meses de gracia” o “meses de no pago” se paga después con **intereses**.

Los seguros en los créditos de consumo



- ¿Obligatorios o voluntarios?
- Este valor incrementará el monto adeudado.
- Cerciérese de lo siguiente:
 - Precio (prima y comisión del corredor).
 - Tipo de seguro (para que sirve).
 - Trámites para cobrar el seguro.

El pago anticipado es un derecho irrenunciable



Necesita abonar más del 25% de la deuda (inferior a 5.000 UF).



Ahorra los intereses que iba a pagar por el capital que anticipa.



La comisión es de 1 mes de intereses sobre el capital que se prepaga.



Reduce el nivel de endeudamiento.

Solicite antecedentes antes de prepagar

1

Con la tabla de desarrollo corrobora el saldo adeudado.

2

Con la liquidación de prepago comprueba el monto de la comisión y los intereses devengados.

¿Cómo debo prepagar?

1

Supongamos que ha pagado 6 cuotas de un crédito y anticipará el pago.

2

Pidió la tabla de desarrollo y la liquidación de prepago.

3

Conoce las características del crédito.

Tabla de Desarrollo

Plazo	Cuota	Amortización de Capital	Amortización de Intereses	Saldo
1	100.000	37.896	62.104	3.067.311
2	100.000	38.654	61.346	3.028.657
3	100.000	39.427	60.573	2.989.231
4	100.000	40.215	59.785	2.949.015
5	100.000	41.020	58.980	2.907.995
6	100.000	41.840	58.160	2.866.155
7	100.000	42.677	57.323	2.823.478
8	100.000	43.530	56.470	2.779.948
9	100.000	44.401	55.599	2.735.547

Liquidación de Prepago

Monto préstamo	3.105.207
Plazo	49
Tasa Mensual	2,0%
Cuota	100.000
Cuotas pagadas	6
Fecha vencimiento	05
Fecha de prepago	20
Saldo Capital	2.866.155
Comisión de Prepago	57.323
Intereses Devengados 15 días	28.662
TOTAL A PAGAR	2.952.140

Cobros adicionales desde el 1^{er} día de atraso

- El interés penal es el primer cobro que gatilla la mora.
- Normalmente cobran la tasa máxima convencional sobre lo adeudado.
- Se calcula con base a la deuda diaria que mantenga.



Cobros adicionales a contar del vigésimo día de atraso



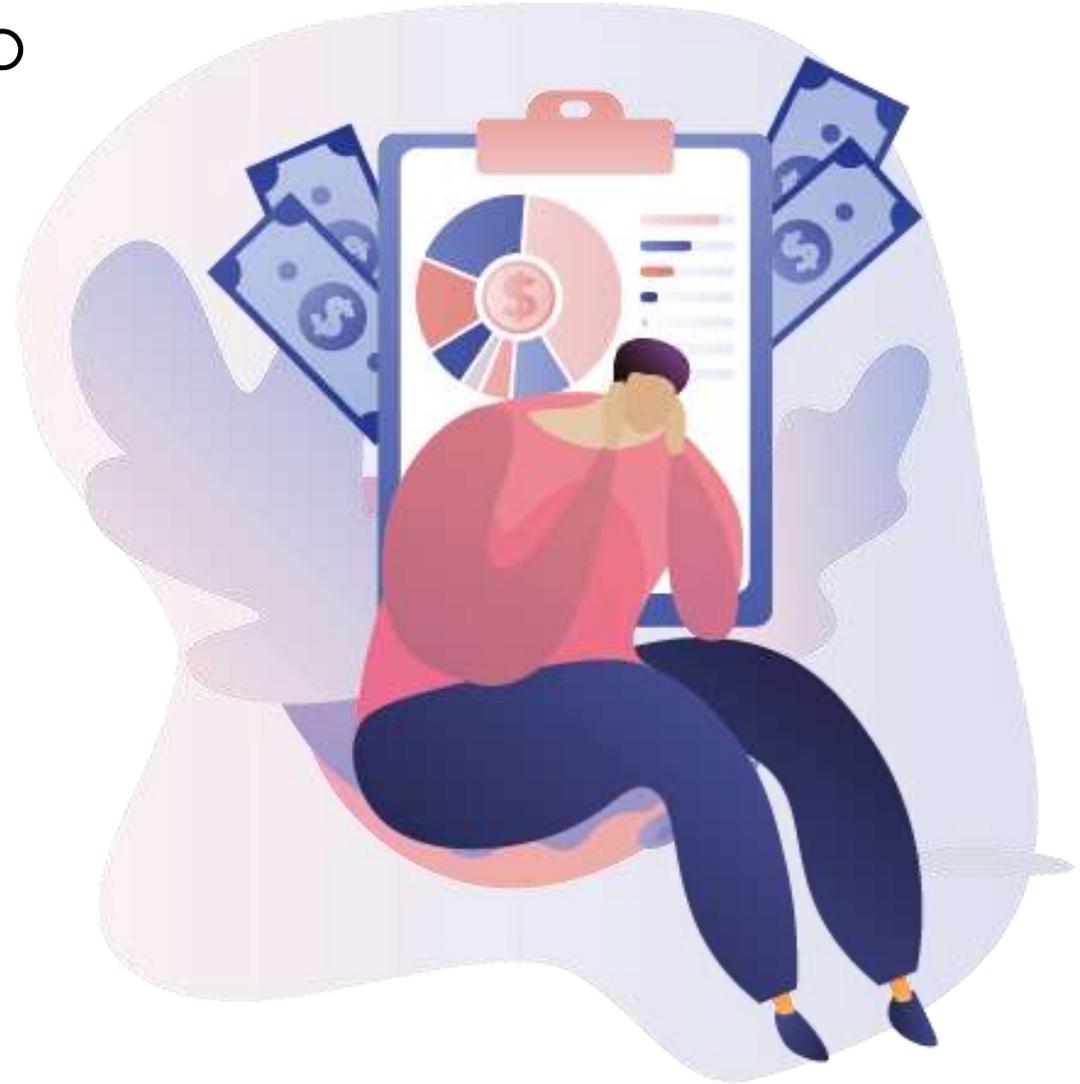
Los Gastos de Cobranza tienen límites definidos por Ley del Consumidor.



Además de las cuotas vencidas son los únicos cobros que proceden si no hay demanda.

La mora puede gatillar una crisis

- La aceleración es un derecho conferido a la institución prestamista (Banco, Cooperativa, XXX, etc.).
- Pueden exigirle el pago de toda la deuda en una sola cuota.
- Pasa de deber las cuotas atrasadas a deber todo el saldo insoluto del capital.



Resumen

1

Si planifica
tomará la mejor
decisión.

2

Si se informa y
cotiza deja de
aceptar
pasivamente lo
que el Banco diga.

3

Entender lo que
firma le ahorrará
sobresaltos.

Crédito de Consumo



Se debe planificar con el debido tiempo la solicitud de un crédito y la generación de recursos para pagar dicho crédito

Son préstamos de corto y mediano plazo.



Se otorgan para libre disposición, es decir, el dinero se puede gastar en lo que uno desee.

Tiene requisitos de evaluación de riesgo del deudor donde será importante los ingresos, las deudas, el patrimonio y el comportamiento de pago de las personas.



Créditos de consumo

Beneficios

- Dinero de libre disposición
- Costos más bajos que otras alternativas.
- Fácil tramitación.
- Permite negociación con diversos oferentes de crédito.

Costos

- Tasa de interés.
- Gastos notariales.
- Impuestos.
- Seguros si desean contratarse (desgravamen, desempleo e incapacidad laboral).
- Gastos asociados a garantías.
- Costos por el no pago oportuno de la deuda
 - Intereses penales
 - Gastos de cobranza
 - Información comercial
 - Clausula de aceleración
 - Cobranza judicial

Debes saber

- Realice un presupuesto, vea sus necesidades, sepa cuanto quiere pedir.
- Cotice diversos proveedores de créditos.
- Acuerde las condiciones que le permitan asegurar el pago del crédito (tasa - plazo, meses de gracia, fechas de pago, seguros, etc.).
- Disminuye capacidad de endeudamiento (otras deudas, informe de deuda).
- El prepago es un derecho de los clientes (25% del capital y deudas menores a UF 5.000)

Crédito Hipotecario

Beneficios

- Se esta financiando un bien durable.
- Permiten complementar renta con otros sujetos de crédito.
- El prepago es un derecho del cliente (25% de capital y menor a UF5.000).
- Existen diversos tipos de financiamiento (tasas fijas, mixtas o variables, en UF o pesos)

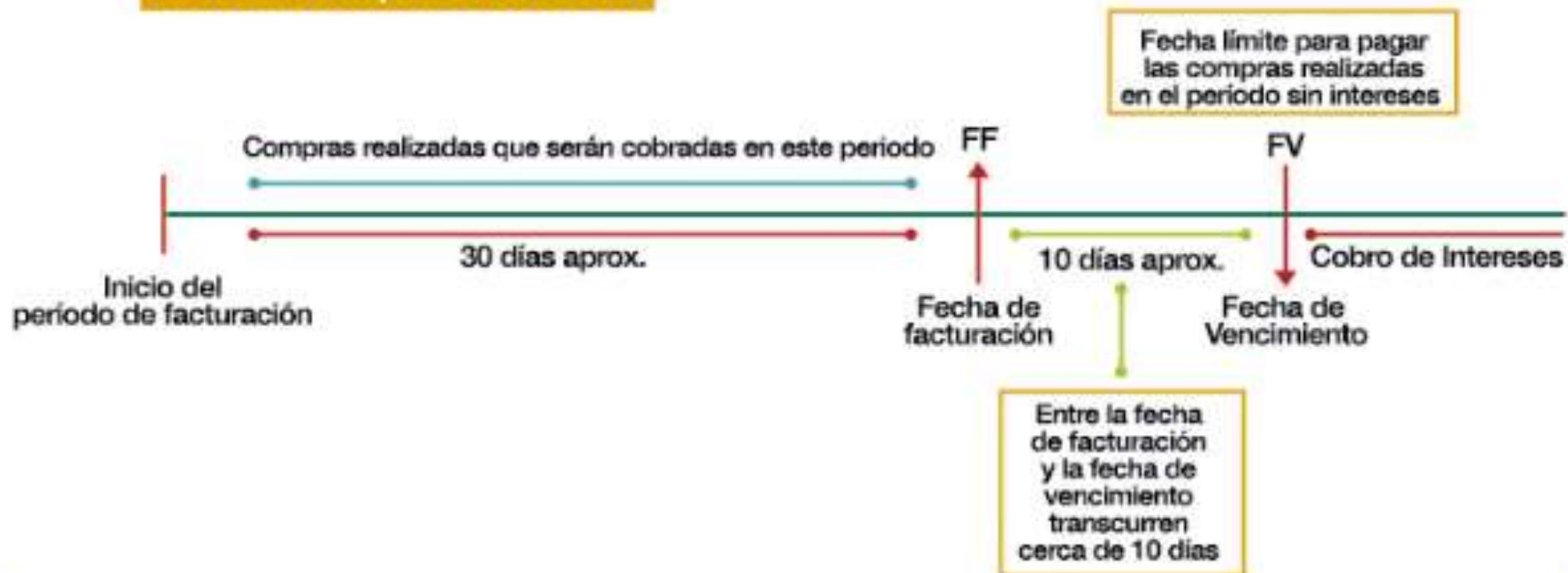
Costos

- Tasa de interés.
- Tasación.
- Estudio de títulos
- Gastos notariales
- Seguros
 - Desgravamen
 - Incendio
 - Adicional sismo
- Costos por el no pago oportuno de la deuda
 - Intereses penales
 - Gastos de cobranza
 - Información comercial
 - Clausula de aceleración
 - Cobranza judicial

Debes saber

- Los costos asociados.
- Las condiciones acordadas (tipo de financiamiento).
- Existen condiciones con costo como meses de gracias.

Ciclo de compras sin cuotas



Informe de Deudas

Documento que da cuenta del endeudamiento de una persona natural o jurídica con las entidades sujetas a la fiscalización de la CMF (Bancos, Cooperativas, Emisores de tarjetas no bancarias y SAG (Art. 14 LGB- Capítulo 18-5 de la RAN)

Informe de Deudas



Fecha de emisión: Santiago, lunes 17 de octubre de 2022 (16:32)

INFORME DE DEUDAS - Nro. 8198008

La Comisión para el Mercado Financiero (CMF) informa que el detalle de las deudas consignadas a nombre de: [REDACTED] 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 07/10/2022 es el siguiente:

1. Información de Deuda Directa

Instituciones Financieras	Deuda Directa			Totales
	Vigente	Mora 30-89 días	Mora 90 días y más	
Banco de Chile	10.153			10.153
Scotiabank Chile	280.206.879			280.206.879
Santander-Chile	4.569.569			4.569.569
CMR Falabella	359.980			359.980
Totales	285.146.581			285.146.581

2. Información de Deuda Indirecta

Instituciones Financieras	Deuda Indirecta			Totales
	Vigente	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
Banco de Chile	2.289.847	
Scotiabank Chile	46.800.167	
Santander-Chile	26.977.687	
CMR Falabella	5.790.020	
Totales	81.857.721	



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.

¿Qué datos Incluye?



¿Fuente de los datos?

¿De dónde obtiene la CMF la información para el informe de deudas?

Emisores de tarjetas no bancarias

(Tarjetas de casas comerciales, ej. Abc, Tricot, La Polar, etc.)

1



2



Sociedades de apoyo al giro
(ej. Redbank, Transbank, CMR Falabella, etc.)

3

Cooperativas



4



Bancos

¿Cómo obtenerlo?

3 pasos para obtener tu Informe de deudas online

1 Ingresa a:
www.informedeudas.cmfchile.cl

2 Autentifícate con tu ClaveÚnica

3 Revisa tu informe en pantalla
(también lo puedes descargar e imprimir)



El Informe de deudas presenta un desfase en la información de hasta 16 días.

Consejos para tomar decisiones financieras on-line

- **Investiga quien lo ofrece;** verifica quienes son, su confiabilidad y si son regulados por alguna entidad como la CMF.
- **Infórmate sobre los riesgos;** si vas a operar con productos financieros no regulados (criptoactivos) conoce y comprende los riesgos asociados.
- **Mantente alerta ante posibles fraudes;** tales como estafas piramidales o mal uso de tus datos personales.
- **No todo lo que brilla es oro;** no existe rentabilidad asegurada, ni por que lo diga una persona famosa.



Sistema de alertas CMF

En el mercado financiero operan una gran cantidad de empresas, intermediarios y asesores que ofrecen productos y servicios financieros, algunos de los cuales no están regulados por la CMF y, por lo tanto, CMF no puede ejercer respecto de ellas sus facultades fiscalizadoras o sancionadoras ni conocer eventuales reclamos del público.

Fecha Alerta CMF	Nombre entidad No Supervisada por CMF	Link/URL Entidad	Link/URL Redes sociales
03-06-2020	IMarketsLive - Mastery IM Academy	www.imarketslive.com	
02-12-2020	2Invest	https://www.2invest.com/es	
04-06-2021	Quantfury LTD	https://www.quantfury.com/	
06-08-2021	Swedencap	https://www.swedencap.com/	https://www.instagram.com/swedencap/ https://www.facebook.com/swedencap https://twitter.com/swedencapworld https://www.linkedin.com/company/swedencap/about/ https://www.youtube.com/channel/UCCVBFg36UITYNFUQ168UQOA
06-08-2021	Binance	https://www.binance.com/es	https://www.instagram.com/Binance/ https://www.facebook.com/binance https://www.reddit.com/r/binance/ https://twitter.com/binance https://www.youtube.com/binanceyoutube
06-08-2021	OmegaPro	https://omegapro.world/	https://www.instagram.com/omegapro.official/?hl=es-la https://www.facebook.com/OmegaProOfficial https://twitter.com/_OmegaPro https://www.youtube.com/channel/UCQhT6ZI_9Lv_PD7X3aUGTbA



COMISIÓN
PARA EL MERCADO
FINANCIERO

Créditos de Consumo y tarjetas de crédito

Promoviendo el Endeudamiento
Responsable

Educación Financiera

Comisión para el Mercado Financiero