

Costo Financiero Total en Préstamos Personales:

Datos de Febrero de 2006

La Secretaría de Coordinación Técnica, en el marco de las políticas de transparencia tendientes a brindar información relevante y veraz a los consumidores difunde periódicamente relevamientos vinculados al mercado financiero. En esta oportunidad se presenta el costo financiero total de los préstamos personales, correspondientes al mes de Febrero de 2006.

Los datos correspondientes a cada banco reconocen como fuente la información presentada en cumplimiento del "Régimen Informativo de Transparencia", iniciativa conjunta del Banco Central de la República Argentina y la Secretaría tendiente a facilitar el acceso a información sobre distintos productos bancarios y financieros (como tarjetas de créditos, cajas de ahorro, transferencias, entre otros).

En el caso de los préstamos personales (al igual que en todo crédito) el dato relevante para los consumidores a fin de poder efectuar comparaciones entre las ofertas de las distintas entidades es el **COSTO FINANCIERO TOTAL (CFT)** del crédito, el cual incluye no sólo la tasa de interés percibida por el financiamiento otorgado sino también al resto de los gastos asociados al crédito (seguros de vida, gastos de otorgamiento, comisiones administrativas, etc.). **De esta forma y tal como lo viene desarrollando para los créditos hipotecarios la Subsecretaría centra sus acciones de difusión en un concepto (el CFT) más amplio y abarcativo que la tasa de interés del préstamo, contribuyendo a que el consumidor cuente con información más relevante y de esta forma pueda mejorar sus decisiones de consumo.**

Detalle Metodológico

Con el objeto de poder recopilar, elaborar y difundir información comparada se ha definido un crédito "tipo" con las siguientes características:

Monto del Préstamo	2.000 pesos
Plazo	2 años
Sistema de Amortización	Francés
Tasa	Fija / Variable

- El CFT se expresa como una tasa efectiva anual.
- El CFT informado es el que corresponde a los clientes de cada entidad que acreditan sus haberes en la entidad (es decir que ya son clientes de la misma).
- El CFT incluye el Impuesto al Valor Agregado tanto sobre los intereses como sobre el resto de los componentes del CFT.
- Se ha controlado la consistencia entre las características generales de los préstamos y el CFT informado al BCRA por cada banco, al momento de dar cumplimiento al Régimen de Transparencia. **Se ha incluido en el presente informe a las 24 entidades financieras que cumplen con el mencionado requisito de consistencia.**

PRINCIPALES RESULTADOS DEL RELEVAMIENTO

Préstamos a tasa fija: De acuerdo a los datos informados para el mes de Febrero de 2006 el menor costo financiero total observado es de 24,95%, correspondiente al Banco Ciudad de Buenos Aires.

Préstamos a tasa variable: En este tipo de créditos el menor costo financiero total es de 20,52% y también corresponde al Banco Ciudad de Buenos Aires. **Debe tenerse presente que en los préstamos a tasa variable el valor de la cuota puede experimentar aumentos durante el período de repago del mismo.**

Valores de las Cuotas: para un crédito de \$2.000 el valor promedio representativo de la 1º cuota asciende a aproximadamente \$123. Este monto incluye la amortización del capital, los intereses, seguro de vida y gastos administrativos. Para este cálculo estimativo se ha utilizado una tasa del 25% (el promedio del segmento de los créditos a tasa fija), un 0,3% mensual de seguro de vida calculado sobre saldos, gastos administrativos de \$2 mensuales y un 2% de gastos de otorgamiento pagados al inicio, **con un CFT del 46,97%.**

No existe un criterio uniforme por parte de los bancos a la hora de cobrar los gastos adicionales. Algunas entidades perciben el seguro de vida sobre saldos y otras sobre el monto del préstamo. En cuanto a los gastos administrativos en algunos casos se perciben al

momento del otorgamiento y en otros en forma mensual. En ambos casos pueden fijarse máximos y mínimos. Todas estas particularidades son captadas en el cálculo del CFT, que de esta forma resume en un único número el “precio final” pagado por el consumidor.

Ejemplo de composición de una cuota

	Amortización de Capital
+	Intereses
=	Cuota Pura
+	Seguro de Vida
+	Otros Gastos
=	Cuota Total

En los cuadros siguientes se exponen los costos financieros de las entidades otorgantes, en orden ascendente, con datos de Febrero de 2006.

Esta información se encuentra disponible para su consulta permanente en:
www.consumidor.gov.ar

**Cuadro 1: PRESTAMOS PERSONALES A TASA VARIABLE
 Datos de Febrero de 2006**

ENTIDAD FINANCIERA	Tasa Nominal Anual %	Costo Financiero Total %	Tasa de Referencia	Frecuencia de revisión
BANCO CIUDAD DE BUENOS AIRES	11,00	20,52	Cond. Mercado	s/d
BANCO CREDICOOP	18,65	28,52	Encuesta BCRA Plazo Fijo	Cuatrimstral
BANCO PATAGONIA	17,00	33,28	Encuesta BCRA Plazo Fijo	Mensual
BANCO NACION	19,90	33,50	Cond. Mercado Interno	s/d
HSBC BANK	25,00	34,82	BADLAR	Mensual
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO	20,00	35,98	Encuesta BCRA Plazo Fijo	Trimestral
BANKBOSTON	19,50	36,32	Encuesta BCRA Plazo Fijo	Mensual
BANCO REGIONAL DE CUYO	22,00	41,11	Encuesta BCRA Plazo Fijo	Mensual
BANCO DE GALICIA	23,00	42,16	Encuesta BCRA Plazo Fijo	Mensual
BANCO SAN JUAN	22,00	52,36	s/d	s/d

Fuente: Régimen Informativo de Transparencia del BCRA

Cuadro 2: PRESTAMOS PERSONALES A TASA FIJA
Datos de Febrero de 2006

ENTIDAD FINANCIERA	Tasa Nominal Anual %	Costo Financiero Total %
BANCO CIUDAD DE BUENOS AIRES	14,00	24,95
BANCO DE LA PROV. DE CORDOBA	15,00	26,64
BANCO CREDICOOP	20,40	31,23
BANCO MACROBANSUD	20,00	34,56
NUEVO BANCO DEL SUQUIA	20,00	34,64
CITIBANK	21,90	34,69
HSBC BANK	26,00	36,42
NUEVO BANCO DE SANTA FE	21,00	36,90
BANKBOSTON	20,50	37,97
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO	22,00	39,28
CAJA DE CREDITO LA CAPITAL DEL PLATA	31,00	44,69
BANCO DE LA PAMPA	22,00	45,89
BANCO COMAFI	25,60	46,15
TUTELAR	23,00	46,25
BANCO PRIVADO DE INVERSIONES	32,00	46,40
BANCO JULIO	30,00	46,99
BANCO DE GALICIA	26,00	47,36
COMPAÑÍA FINANCIERA ARGENTINA	31,63	48,27
BANCO HIPOTECARIO	25,00	50,49
BANCO BANEX	26,00	60,42

Fuente: Régimen Informativo de Transparencia del BCRA