



Superintendencia  
de Bancos  
e Instituciones  
Financieras  
Chile

# Líneas de crédito de educación superior con garantía Corfo

**Raphael Bergoeing**

Superintendente de Bancos e Instituciones Financieras

Abril 17, 2012

[www.sbif.cl](http://www.sbif.cl)

- El mandato de la Ley General de Bancos a la SBIF es supervisar las empresas bancarias y otras instituciones financieras para mantener la **estabilidad del sistema financiero**, en **resguardo** de los **depositantes** (*la seguridad de quienes les entregan dinero*) u otros acreedores y del **interés público** (*la fe pública envuelta en sus operaciones*).
- Creada en **1925**, la SBIF es una institución pública, **autónoma**, con personalidad jurídica de duración indefinida, que **se relaciona** con el gobierno **a través del Ministerio de Hacienda**.
- Se utiliza un modelo de **supervisión basado en riesgos**, y bajo estándares **prudenciales**

- Evolución total de créditos para educación superior y condiciones del crédito con aval Corfo
- Origen de la revisión y requerimientos a Scotiabank
- Resolución de casos



Superintendencia  
de Bancos  
e Instituciones  
Financieras  
Chile

Evolución total de créditos para educación superior y condiciones del crédito con aval Corfo

## CREDITOS PARA EL FINANCIAMIENTO DE ESTUDIOS SUPERIORES TOTAL SISTEMA (STOCK) NÚMERO DE DEUDORES ÚNICOS Y MONTO DE LOS CRÉDITOS (MM\$)

	Monto al día		Mora menor de 90 días		Mora mayor a 90 días hasta 1 año		Mora mayor a un año		Total Deuda	
	Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto	Número <sup>1</sup>	Monto
Diciembre 2009	286.521	883.356	29.589	2.900	6.857	4.076	6.283	11.073	291.776	901.405
Marzo 2010	267.341	874.222	30.763	3.980	8.077	3.386	6.847	12.572	272.787	894.159
Junio 2010	296.153	1.034.832	28.923	2.980	8.339	4.603	5.104	9.868	300.789	1.052.283
Septiembre 2010	383.040	1.159.139	29.942	4.138	9.537	8.353	4.221	6.268	388.214	1.177.898
Diciembre 2010	333.546	1.048.710	30.539	3.471	8.506	4.333	6.573	11.530	338.412	1.068.044
Marzo 2011	340.514	1.096.076	31.084	4.087	9.800	4.450	9.821	18.349	348.112	1.122.962
Junio 2011	377.129	1.355.427	32.434	6.179	8.775	4.915	6.901	12.288	384.194	1.378.809
Septiembre 2011	463.766	1.436.222	31.586	4.831	9.197	6.541	6.787	12.266	470.320	1.459.861
Diciembre 2011	<b>381.907</b>	<b>1.306.381</b>	<b>37.900</b>	<b>8.950</b>	<b>12.377</b>	<b>9.488</b>	<b>7.761</b>	<b>10.780</b>	<b>389.540</b>	<b>1.335.600</b>

## EVOLUCIÓN DE LOS CREDITOS PARA EL FINANCIAMIENTO DE ESTUDIOS SUPERIORES SEGÚN TIPO DE PRODUCTO (STOCK) NÚMERO DE DEUDORES UNICOS Y MONTO DE LOS CRÉDITOS (MM\$)

	Crédito con recursos propios <sup>(1)</sup>		Crédito con recursos propios y garantía CORFO <sup>(2)</sup>		Crédito con recursos CORFO <sup>(2)</sup>		Crédito con recursos y garantía CORFO <sup>(2)</sup>		Crédito para estudios superiores Ley N°20.027 <sup>(3)</sup>	
	Número	Monto Total	Número	Monto Total	Número	Monto Total	Número	Monto Total	Número	Monto Total
Diciembre 2009	44.692	161.442	59.897	200.750	21.203	77.895	34.436	106.355	152.969	354.964
Marzo 2010	46.412	179.948	61.264	206.732	19.696	75.395	34.641	113.197	130.981	318.888
Junio 2010	57.346	199.942	54.449	191.400	21.029	82.100	33.788	105.479	156.256	473.362
Septiembre 2010	50.608	191.286	59.025	203.085	21.931	83.917	31.988	100.167	250.084	599.444
Diciembre 2010	46.448	184.452	57.947	199.242	21.626	83.047	31.224	97.670	203.968	503.633
Marzo 2011	54.562	220.899	60.680	205.291	22.443	88.332	29.165	94.400	204.231	514.041
Junio 2011	60.966	235.141	55.380	194.063	21.631	85.917	28.670	92.987	241.740	770.702
Septiembre 2011	60.381	233.667	54.213	189.461	20.820	83.801	28.101	91.034	337.004	861.897
Diciembre 2011	<b>75.219</b>	<b>313.670</b>	<b>34.166</b>	<b>92.679</b>	<b>20.368</b>	<b>81.902</b>	<b>27.233</b>	<b>88.526</b>	<b>261.885</b>	<b>758.822</b>

Algunas características de la Línea de Crédito Educación Superior:

- Hasta 150 UF por año.
- Hasta 15 años plazo.
- Cuota fija durante vigencia total, o diferenciada: cuota baja durante años de carrera, y otra mayor desde transcurrido un año desde egreso (escalonamiento de cuota).

El origen de la mayoría de estos “Créditos Universitarios CORFO” de Scotiabank Chile, es la cartera del producto por la fusión con el Banco del Desarrollo en 2007.



Superintendencia  
de Bancos  
e Instituciones  
Financieras  
Chile

# Origen de la revisión y requerimientos a Scotiabank



Durante 2010 la SBIF comienzan a recibir reclamos (y consultas) por este producto:

➤ **Cuestionamientos a la estructura de cobros durante el servicio de la deuda:** repentinos aumentos en el valor de la cuota, una o dos veces durante la vigencia de crédito (“uno o dos escalones”), y/o última cuota de un altísimo valor (“cuotón”).

En junio de 2011 la SBIF solicitó formalmente a Scotiabank Chile un pronunciamiento (a petición de algunos parlamentarios), y Scotiabank respondió que:

- En 2011 había 129 reclamos (universo de 14.000 deudores)
- Banco crearía oficina especial para atender estos casos

En marzo 2012 la SBIF nuevamente requiere a Scotiabank por el producto. El banco responde el 2 de abril de 2012 con estado de situación actual.



Superintendencia  
de Bancos  
e Instituciones  
Financieras  
Chile

## Resolución de casos

Total de reclamos recibidos en SBIF asociados a Scotiabank (2011-2012):	<b>839</b>
Referidos a créditos Corfo asociados a educación	<b>75</b> (8,93%)
Banco acredita condiciones (deudor no recuerda / no entendió las mismas)	<b>37</b>
Banco asume error (llega a acuerdo o se hace cargo de la diferencia, manteniendo la cuota fija y asumiendo cuotas)	<b>31</b>
Pendiente de Respuesta	<b>7</b>

Al día de hoy, todos los casos (salvo uno), tanto los presentados en SBIF como recibidos por el banco directamente, cuando este banco no ha podido acreditar las condiciones y estructura del producto desde un inicio de su contratación, se ha respondido favorablemente al cliente afectado. En algunos casos se ha llegado a un acuerdo entre las partes y en otros el banco se ha hecho cargo de la diferencia resultante de no aplicarse escalonamiento de cuota y/o cuota.

El caso pendiente fue llevado a la justicia por el deudor afectado.

# Y restarían los siguientes casos por enfrentar cambio de condiciones

---

<b>Operaciones que cumplirán plazo para el incremento de cuota</b>	
2012	1.054
2013	9



Superintendencia  
de Bancos  
e Instituciones  
Financieras  
Chile

# Líneas de crédito de educación superior con garantía Corfo

**Raphael Bergoeing**

Superintendente de Bancos e Instituciones Financieras

[www.sbif.cl](http://www.sbif.cl)