

BARÓMETRO TARJETAS REVOLVING

ASUFIN | DICIEMBRE 2019



asufin
ASOCIACIÓN
DE USUARIOS
FINANCIEROS



www.asufin.com

INTRODUCCIÓN

Diciembre y enero son meses punta en el uso de tarjetas bancarias para el pago de compras. El crecimiento en el uso de tarjetas sigue imparable. Si en el año 2018 se realizaron **3.900 millones de operaciones** con este medio de pago en España, solo en los tres primeros trimestres del año se han superado ya los **3.300 millones**, según datos del Banco de España. Todo esto indica que cuando se cierre este trimestre la cifra podría superar los 4.500 millones de operaciones con tasas de crecimiento de un 15% interanual.

En este uso masivo tiene que ver mucho el auge de las **“tarjetas revolving”** o **“tarjetas de compras”**, que no dejan de ser tarjetas de crédito con una peculiaridad peligrosa para el consumidor si se deja llevar por sus reclamos y no realiza un uso responsable. Los reclamos van desde la gratuidad de la tarjeta en su emisión o renovación, a veces sin condiciones y otras si se realiza un importe mínimo (aunque hay algunas tarjetas con comisiones considerables) y, principalmente poder pagar una cuota muy baja por un volumen de compras elevado.

Este reclamo, que incluso se extiende a disponer de efectivo a crédito o ingresado en cuenta, genera un coste muy elevado al combinarse con unos intereses muy altos.

Estos pagos importantes de intereses se alargan en el tiempo ya que en esta cuota reducida apenas se amortiza capital (hay tarjetas que solo requieren que se pague un 0,5% del capital pendiente en cada cuota) con lo que el gasto se multiplica, más si se suman más compras cada mes.

Así, en diciembre de este año, fecha en la que **ASUFIN** ha realizado este último barómetro sobre tarjetas revolving, el **tipo de interés TAE medio para financiar compras es del 25,20%**. La tarjeta más cara es la Visa Diamond Infinite Credit de Openbank ya que, aunque su interés nominal sea del 11,39%, el pack Diamond tiene un coste de renovación de 135 euros anuales que incluimos en su coste. En el lado contrario, la más barata es la Visa Proyecta de Abanca con un 11,99%.

Con estos datos, **financiar compras por valor de 1.000 euros en un plazo de 24 meses supone pagar en intereses y comisiones una media de 262,47 euros**. La más cara, es la Visa Diamond Infinite Credit de Openbank con un desembolso total de 392,94 € (incluyendo comisiones) y la más barata la Visa Proyecta de Abanca, con 124,39 euros.

EL PELIGRO DE LAS CUOTAS BAJAS

La cuota mínima exigida es baja en todos los casos. La que ofrece la más reducida es la Tarjeta WiZink que requiere tan solo desde el 0,5% del capital pendiente a sumar los intereses y comisiones que genere la deuda siempre que sea de al menos 18 euros. Aunque otras tarjetas exigen un pago superior, hasta un 5% de la deuda, este mínimo nunca es elevado. Por ejemplo, en una tarjeta con un 25,61% de interés TAE y una deuda de 1.000 euros la cuota mínima variaría entre un mínimo de 25 euros al mes para la que exige amortizar menos capital y 70 euros para la que requiere un pago mínimo superior.

El peligro de estas cuotas mínimas se ve mejor en un ejemplo. Si para esa deuda de 1.000 euros y un tipo de interés del 25,61% se pagan 25 euros mensuales, sin añadir ninguna compra, se tardaría 6 años y 10 meses en devolver esos 1.000 euros, abonándose un total de 1.031,90 euros en intereses, más que el dinero que hay que devolver.

**A menos cuota,
más plazo,
menos amortización:
más intereses.**

1000 €	Total	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Año 6	Año 7
Capital pendiente	- €	939,16 €	855,78 €	750,03 €	615,91 €	445,83 €	230,11 €	6,76 €
Capital amortizado	1.000,00 €	6,22 €	7,88 €	10,00 €	12,68 €	16,08 €	20,40 €	6,76 €
Intereses pagados	1.031,90 €	18,78 €	17,12 €	15,00 €	12,32 €	8,92 €	4,60 €	0,14 €
Total cuota	2.031,90 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	25,00 €	6,90 €

Tiempo total deuda: 6 años y 10 meses

DISPOSICIÓN EN EFECTIVO, AÚN MÁS CARO

Si financiar compras es caro, lo es más al disponer de efectivo a crédito en cajero o ingresar en cuenta corriente. En este caso hay que pagar una comisión por disponer de ese dinero en efectivo que se paga en el momento de la solicitud.

La **comisión media que se cobra en el instante que se saque dinero en efectivo es del 3,26%**, con una comisión máxima del 4,50% en la Tarjeta WiZink Oro y la Visa&Go de CaixaBank y las más económicas la Visa Proyecto de Abanca y la tarjeta Mi Otra 1/2/2 de Banco Santander que no cobran comisión para este uso, aunque esta tarjeta del Banco Santander comenzará a cobrar una comisión del 3,90% a partir del próximo 10 de enero.

Así, si se dispone 1.000 euros en efectivo y se cobra una comisión del 4,50%, supondrá pagar 45 euros en el momento de la solicitud. Por todo ello, la **TAE media para disponer dinero en efectivo es más elevada y se dispara hasta el 29,63%**. La tarjeta más cara sigue siendo la Visa Diamond Infinite Credit de Openbank por su coste de 135 euros anuales de renovación y la más barata de nuevo la Visa Proyecto de Abanca.

Este coste lleva a que si se dispone de **1.000 euros en cuenta o efectivo a devolver en 24 meses se pagará una media de 295,08 euros en intereses y comisiones**.

La más cara, la Visa Diamond Infinite Credit de Openbank un total de 431,94 euros y la más barata la Visa Proyecto de Abanca 124,39 euros.

La más cara

VISA DIAMOND
INFINITE CREDIT

OPENBANK



La más barata

VISA
PROYECTA

ABANCA



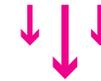
TÁCTICAS PARA AUMENTAR EL CRÉDITO Y USO DE ESTAS TARJETAS

Con esta combinación de cuota baja y tipos de interés elevados tan perniciosos para el consumidor, el coste se multiplica cuanto más elevada sea la deuda. Para ello, además de fomentar que pague lo menos posible es importante que se acerque al límite concedido de la tarjeta de crédito que en muchos casos es muy elevado.

Muchas de las tarjetas, especialmente las que emiten Establecimientos Financieros de Crédito (EFC) que permiten contratarlas, aunque se tenga cuenta en cualquier banco, parten con un crédito inicial de 5.000 euros que se va elevando según se va acercando al límite. **Para llegar a este límite la táctica más usada es “incitar” al consumidor para lograrlo.**

En compras, las tácticas se centran en ofrecer descuentos o incluso sorteos si se realizan compras, pero la que más se repite es ofrecer el dinero que no ha dispuesto a crédito para ingresarlo en su cuenta, eliminando la comisión de forma temporal, incluso señalando que por esta razón este ingreso es “gratis” cuando en realidad genera un pago elevado en intereses durante mucho tiempo.

¿Cómo te enganchan?



**COMPRA
AHORA**

**PARTICIPA EN
EL SORTEO**

Tarjetas	Visa Diamond Infinite Credit	Tarjeta Después Oro BBVA	Tarjeta WiZink Oro	Bankintercard	Visa Shopping
Entidad	Openbank	BBVA	Wizink	Bankinter consumer finance	Banco Sabadell
Permite la domiciliación en otra entidad financiera	NO	NO	SI	SI	NO
Comisión de emisión titular	135 €	80 €	0 €	0 €	0 €
Comisión de emisión beneficiario	0 €	35 €	0 €	0 €	0 €
Cuota mínima	Desde 5%, 15 €	12 €	18 €**	2,5%, mín 18 €	5%

Condiciones generales

Uso de tarjeta para financiar compras

TIN anual	11,39%	17,52%	24,00%	24,00%	24,00%
TAE (*)	39,82%	27,49%	26,82%	26,82%	26,82%
Ej. coste financiación compra 1.000 euros a 24 meses	392,94 €	352,62 €	268,91 €	268,91 €	268,91 €

Uso de tarjeta para disponer de efectivo o ingreso de efectivo en cuenta

Comisión de disposición de efectivo a cuenta (%)	3,90%	3,50%	4,50%	4%	4%
Comisión de disposición de efectivo (mínimo €)	3 €	3 €	4 €	2,40 €	3 €
TAE disposición efectivo	49,29%	33,21%	32,53%	31,89%	31,89%
Ej. financiación disposición a crédito de 1.000 euros a devolver en 24 meses	431,94 €	387,62 €	313,91 €	308,91 €	308,91 €

Tarjetas	Tarjeta compras	Tarjeta Después BBVA	Visa & Go	Mi Otra 11213	Visa Shopping db
Entidad	Bankia	BBVA	CaixaBank	B. Santander	Deutsche Bank
Condiciones generales	Permite la domiciliación en otra entidad financiera	NO	NO	NO	NO
	Comisión de emisión titular	0 €	43 €	0 €	36 €
	Comisión de emisión beneficiario	0 €	20 €	0 €	-
	Cuota mínima	5%	12 €	1,5% deuda	50 €

Uso de tarjeta para financiar compras	TIN anual	23,40%	17,52%	22,44%	18,00%	21,60%
	TAE (*)	26,08%	25,41%	24,90%	24,57%	23,87%
	Ej. coste financiación compra 1.000 euros a 24 meses	261,73 €	278,62 €	250,30 €	270,18 €	240,34 €

Uso de tarjeta para disponer de efectivo o ingreso de efectivo en cuenta	Comisión de disposición de efectivo a cuenta (%)	3,50%	3,50%	4,50%	0%	3%
	Comisión de disposición de efectivo (mínimo €)	4 €	3 €	4 €	0 €	2,50 €
	TAE disposición efectivo	30,48%	28,48%	30,53%	24,57%	27,57%
	Ej. financiación disposición a crédito de 1.000 euros a devolver en 24 meses	296,73 €	313,62 €	295,30 €	270,18 €	270,34 €

(*) Incluye comisión de emisión

Condiciones generales

Tarjetas	Visa Pass Carrefour	Tarjeta Spymp (Antes Tarjeta Evo Finance)	Visa Proyecta
Entidad	SS.Financieros Carrefour E.F.C	E.F.C., S.A.U. (Antes Evo Finance)**	Abanca
Permite la domiciliación en otra entidad financiera	SI	SI	NO
Comisión de emisión titular	0 €	0 €	0 €
Comisión de emisión beneficiario	0 €	0 €	0 €
Cuota mínima	5%	2,25% saldo deudor (5 euros)	1,5%, mín. 30 €

Media Total Intereses y comisiones

Uso de tarjeta para financiar compras

TIN anual	20,04%	19,21%	11,52%
TAE (*)	21,99%	20,99%	11,99%
Ej. coste financiación compra 1.000 euros a 24 meses	221,97 €	212,26 €	124,39 €

19,59%

25,20%

262,47 €

Uso de tarjeta para disponer de efectivo o ingreso de efectivo en cuenta

Comisión de disposición de efectivo a cuenta (%)	4%	4%	0 €
Comisión de disposición de efectivo (mínimo €)	1,50 €	4 €	0 €
TAE disposición efectivo	26,87%	25,85%	11,99%
Ej. financiación disposición a crédito de 1.000 euros a devolver en 24 meses	261,97 €	252,26 €	124,39 €

3,26%

2,65 €

29,63%

295,08 €

(*) Incluye comisión de emisión
(**) Servicios Prescriptor y Medios de Pagos

BARÓMETRO TARJETAS REVOLVING

ASUFIN | DICIEMBRE 2019

