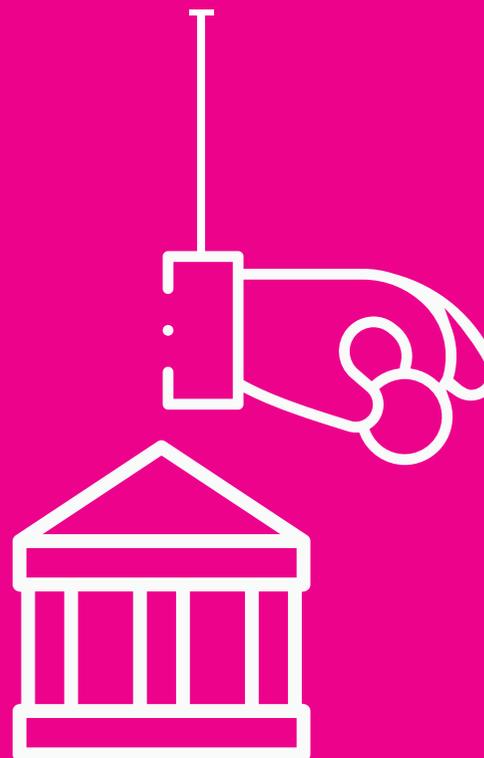


# I BARÓMETRO PRÉSTAMOS AL CONSUMO

ASUFIN | JUNIO 2020



**asufin**  
ASOCIACIÓN  
DE USUARIOS  
FINANCIEROS

# Introducción

Los meses previos al inicio del verano son los que tradicionalmente **acaparan una mayor petición de préstamos en el año**, incluso por encima de la época navideña. Confluyen varias razones: es momento de mayor compra de vehículos (buena parte, financiada); se concentran las reformas de vivienda, para las que se aprovecha el buen tiempo; y culminan las contrataciones de los viajes y vacaciones, financiadas muchas de ellas, así como el cierre de las matrículas para estudiantes de máster y posgrado.

En una situación de incertidumbre económica como la que ha desencadenado la emergencia sanitaria, resulta lógico que se cambien muchas decisiones dentro del

ámbito de la economía familiar, se reduzca el consumo y, como ya ha señalado el INE con respecto a los datos del primer trimestre de 2020 y **aumente el ahorro de forma importante**: 11,2% de la renta disponible (un 2,8% más que el trimestre anterior) hasta situarlo al mismo nivel del año 2009.

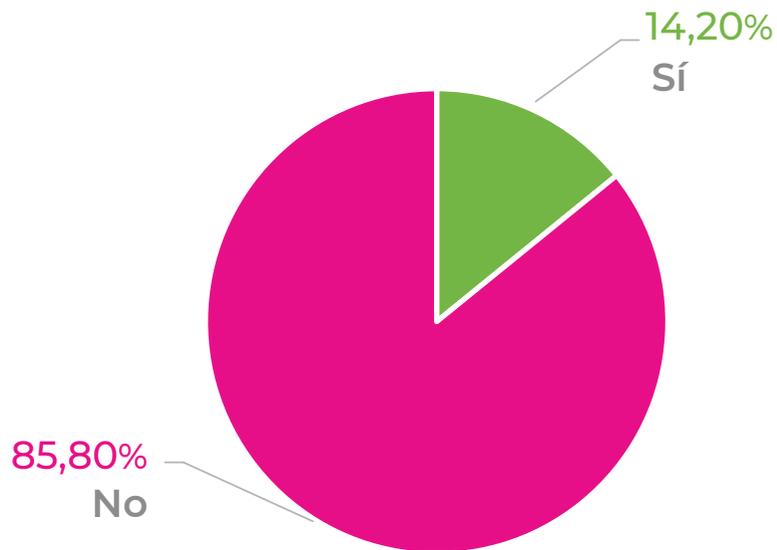
En el presente estudio, elaborado en colaboración con Antonio L. Gallardo, analizaremos cómo las actuales circunstancias han provocado cambios en el mercado de los préstamos al consumo por parte de las familias. **Para la realización de este estudio se han realizado encuestas online a 1.845 personas mayores de edad de toda España, entre el 5 y el 18 de junio de 2020.**

# Cinco principales conclusiones

- 1.** Sólo un 14% de los encuestados admite que pedirá un préstamo en los próximos 6 meses.
- 2.** Hasta un 10% frena su intención de pedir un préstamo.
- 3.** La necesidad de obtener liquidez gana como destino mayoritario de los préstamos: un 30%.
- 4.** Viajes y vacaciones pierden la batalla: cerca de un 50% ya no pedirá un préstamo con ese objetivo.
- 5.** Las ayudas estatales para compra de vehículo no harán cambiar de opinión al 82% de los consumidores.

# La incertidumbre actual frena la intención de endeudarse

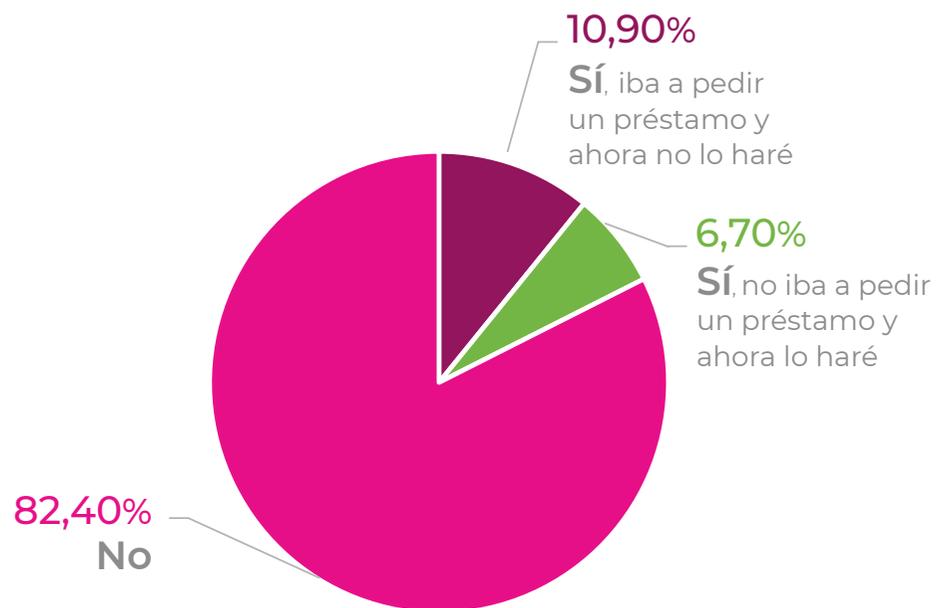
## INTENCIÓN DE PEDIR UN PRÉSTAMO EN LOS PRÓXIMOS 6 MESES



En las actuales circunstancias **solo un 14,20%** de los encuestados tiene intención de pedir un préstamo en los próximos **6 meses** frente a un 85,80% que no se lo plantea.

# Las familias se aprietan el cinturón

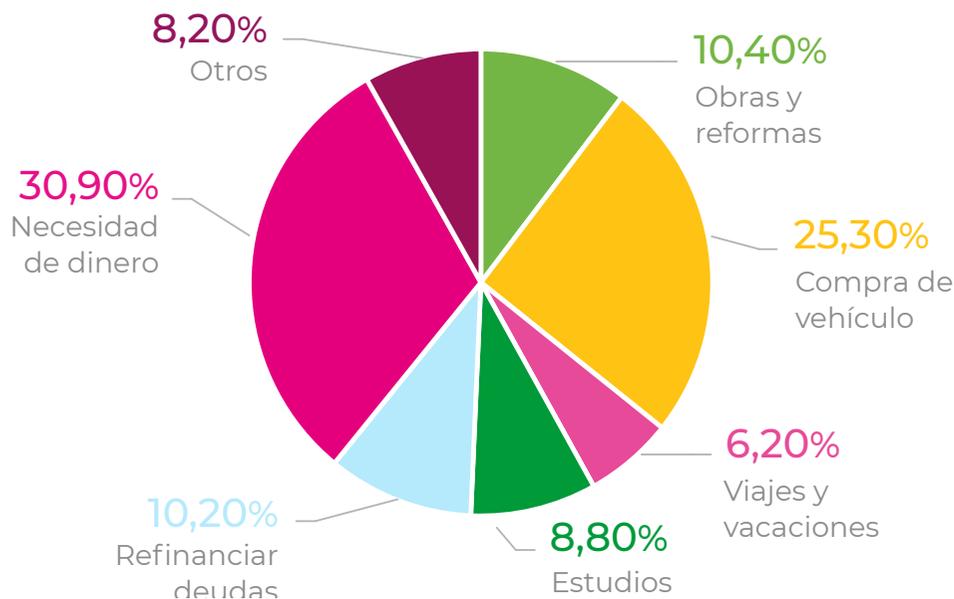
¿HA CAMBIADO DE OPINIÓN EN LAS ÚLTIMAS SEMANAS?



Un 10,90% de los encuestados que inicialmente tenían previsto solicitar financiación, finalmente no lo hará. Por contra, un 6,70% de los encuestados se han visto forzados a recurrir a financiación como consecuencia de la reducción que ha experimentado sus ingresos por la situación actual.

# Liquidez vs. vacaciones

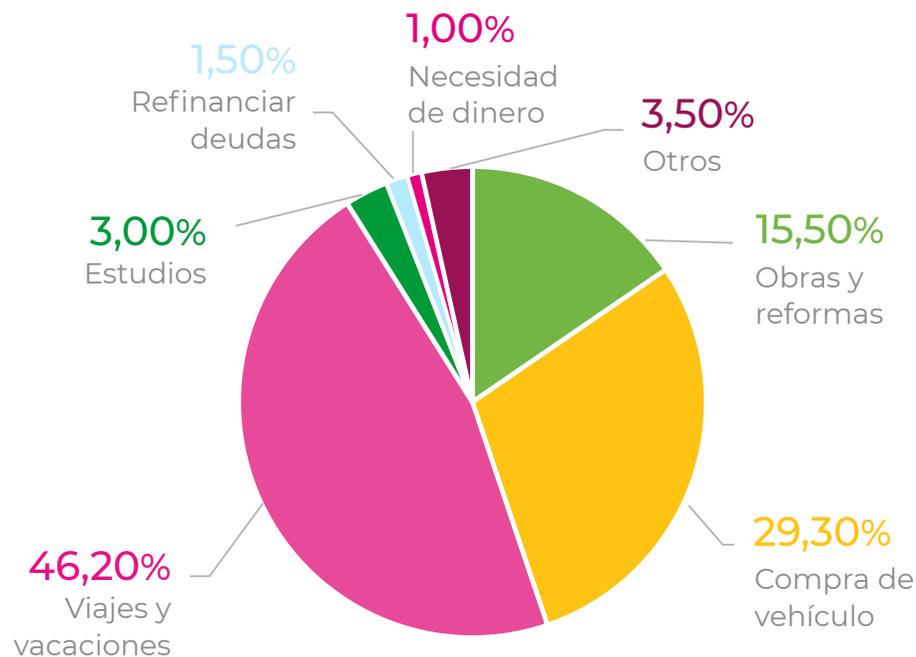
## DESTINOS DE LOS PRÉSTAMOS



En estos momentos, los encuestados admiten que **el destino principal del préstamo para los encuestados en el mes de junio es cubrir necesidad de dinero (30,90%)** por encima del más clásico en este momento del año, la compra del vehículo (25,30%). Si sumamos los tres segmentos más vinculados al consumo, es decir, compra de coche, reforma y viajes de vacaciones, suman un 41,90%. A su vez los destinos financieros como disponer de dinero o refinanciar deudas suman prácticamente un idéntico 41,10%.

# ¿A qué están renunciando los hogares?

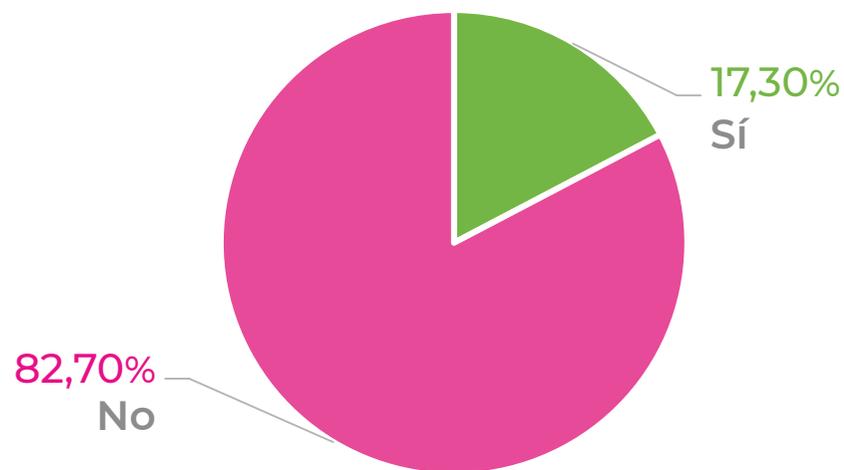
## ¿QUÉ MOTIVOS TENÍAN LOS PRÉSTAMOS QUE HAN DEJADO DE PEDIRSE?



El segmento consumo es en el que más se concentra la caída en la intención de solicitar préstamos. **Viajes y vacaciones son los epígrafes más castigados:** casi la mitad de los que iban a pedir financiación para esta finalidad (46,20%) no lo va a hacer. Le sigue la compra de vehículos: cerca de un 30% admite que no pedirá el préstamo previsto, lo que puede traducirse en un descenso de las ventas en este sector clave. Igualmente, préstamos para obras y reformas caerán previsiblemente un 15%, mientras que se mantiene bastante estable, con caídas muy poco relevantes, de apenas un 3%, el segmento de estudios.

# Las ayudas a compra de vehículo no convencen

¿CAMBIARÍA SU DECISIÓN DE FINANCIAR LA COMPRA DE UN VEHÍCULO POR LAS AYUDA QUE OFRECE EL ESTADO?



Es especialmente relevante, como hemos indicado, el descenso en la financiación de vehículos ya que de forma mayoritaria se trasladará al descenso de compra en este mercado. Por ello, hemos preguntado si las ayudas del Estado para la compra de vehículo a través de subvenciones, haría cambiar su decisión de compra financiada de un vehículo. El resultado ha sido que solo un 17,30% de los encuestados sí se replantearían la financiación para compra de un vehículo con estas ayudas. Esto podría indicar **la escasa eficacia de medidas de este tenor en un momento como el actual.**

# Costes de los préstamos al consumo: junio de 2020

Todos estos cambios en la financiación de bienes y servicios llegan en un momento en el que los préstamos al consumo en España siguen siendo más caros que la media de la zona euro.

	Bancos	EFC No vehículos	EFC vehículos	Media	Media UE abril 2020	Diferencia
Préstamos de 1 a 5 años	6,95%	8,02%	7,10%	7,45%	6,06%	1,39%
Préstamos más de 5 años	7,88%	8,44%	7,33%	7,89%	4,57%	3,31%

Para los tipos medios de interés se han realizado simulaciones entre el 10 y 12 de junio en 19 entidades de crédito (bancos) y EFC, ya sean vinculadas con comercializadores de vehículos o independientes.

# Los préstamos en España, más caros que los europeos

## EN PRÉSTAMOS DE 1 A 5 AÑOS

La media de España se sitúa en un 7,45%. Es decir, un **1,39%** por encima de la última media de la zona euro para este tipo de préstamos publicada por el BCE, que se situaba en el mes de abril en un 6,06%. En los préstamos a este plazo, los más baratos son los concedidos por los bancos (6,95%) y los más caros los que provienen de Establecimientos Financieros de Crédito (EFC) no vinculados a comercializadoras de vehículos (7,10%).

## EN PRÉSTAMOS DE MÁS DE 5 AÑOS

En préstamos de más de 5 años, la diferencia de España frente a la zona euro se dispara hasta un **3,31%** con un préstamo medio del 7,89%. Mientras que en muchos países de nuestro entorno los préstamos de mayor plazo son más económicos, en España ocurrió lo contrario en el mes de junio. En este caso, las EFC no vinculadas a la venta de vehículos son de nuevo las más caras (8,44%) seguida por los bancos (7,88%).

Llama la atención que los más económicos en estos plazos son las EFC vinculadas a la venta de coches, con un 7,33%, cuando muchas de ellas precisamente ofrecen descuentos en la venta de vehículos si se realiza de forma financiada. El uso de fórmulas más flexibles de financiación en la que se busca la sustitución del coche una vez alcanzada su vida útil y la búsqueda de vinculación con el cliente podrían explicar esta situación.

# Préstamos por entidades de 1 a 5 años

## BANCOS

	TIN	TAE
CAIXABANK	6,90%	7,14%
BANCO SANTANDER	6,95%	7,65%
BBVA	7,10%	7,15%
ING	3,95%	4,24%
BANCO SABADELL	7,95%	8,25%
BANCO CETELEM	8,95%	9,33%
COFIDIS	7,95%	8,24%
BANKIA	5,95%	6,91%
UNICAJA	5,45%	6,02%
DEUTSCHE BANK	5,85%	6,02%
IBERCAJA	6,10%	6,24%

## EFC NO VEHÍCULOS

	TIN	TAE
SANTANDER CONSUMER	5,55%	6,14%
CAIXABANK PAYMENTS & CONSUMER	5,95%	6,08%
SERVICIOS FINANCIEROS CARREFOUR, EFC	9,90%	11,85%

## EFC O BANCOS VEHÍCULOS

	TIN	TAE
PSA FINANCIAL SERVICES SPAIN	6,50%	6,85%
VOLKSWAGEN BANK	6,80%	6,99%
TOYOTA KREDITBANK	6,90%	7,05%
OPEL BANK	6,95%	7,14%
BMW BANK GMBH	7,15%	7,45%

# Préstamos por entidades de más de 5 años

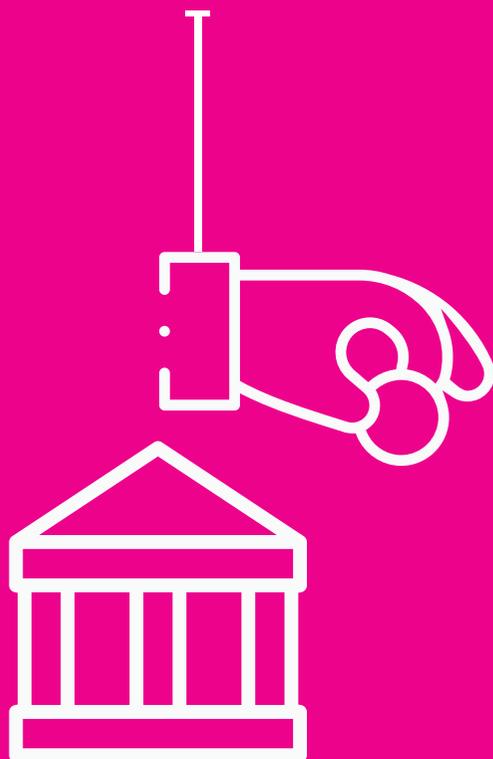
BANCOS	TIN	TAE
CAIXABANK	8,90%	9,34%
BANCO SANTANDER	7,95%	9,11%
BBVA	7,20%	8,27%
ING	3,95%	4,11%
BANCO SABADELL	8,75%	12,02%
BANCO CETELEM	8,95%	9,33%
COFIDIS	8,45%	8,78%
BANKIA	5,95%	6,55%
UNICAJA	5,95%	6,65%
DEUTSCHE BANK	6,60%	6,99%
IBERCAJA	6,90%	7,04%

EFC NO VEHÍCULOS	TIN	TAE
SANTANDER CONSUMER	6,75%	7,10%
CAIXABANK PAYMENTS & CONSUMER	6,50%	6,89%
SERVICIOS FINANCIEROS CARREFOUR, EFC	9,90%	11,33%

EFC O BANCOS VEHÍCULOS	TIN	TAE
PSA FINANCIAL SERVICES SPAIN	6,50%	6,85%
VOLKSWAGEN BANK	6,90%	6,10%
TOYOTA KREDITBANK	6,99%	7,19%
OPEL BANK	7,25%	7,49%
BMW BANK GMBH	7,60%	7,99%

# I BARÓMETRO PRÉSTAMOS AL CONSUMO

ASUFIN | JUNIO 2020



**asufin**  
ASOCIACIÓN  
DE USUARIOS  
FINANCIEROS