

# III Barómetro préstamos al consumo ASUFIN



Junio 2021



Con la colaboración de la Consejería de Salud y Consumo de las Islas Baleares

[www.asufin.cat](http://www.asufin.cat)



## Sobre **ASUFIN Baleares**

**ASUFIN** es una asociación consagrada a la defensa del consumidor financiero, fundada en 2009. En 2019, para mejorar la colaboración con las instituciones y ofrecer una mayor cercanía a l@s consumidor@s de las islas, fundó **ASUFIN Illes Balears** con capacidad jurídica plena pero compartiendo el ADN de ASUFIN.

**ASUFIN** forma parte del BEUC (*Bureau Européen des Unions de Consommateurs*), la mayor organización europea de asociaciones de consumo. Su presidenta, Patricia Suárez, además representa a los consumidores en el Consejo Consultivo de la Autoridad Bancaria Europea (EBA, por sus siglas en inglés) y es miembro de la Junta Directiva de Finance Watch.

**ASUFIN** participa activamente en el desarrollo de la economía digital como socio de la red Alastria y forma parte del programa *Finanzas para todos* que coordinan el Banco de España y la CNMV.

La asociación desarrolla, entre otros, programas de educación financiera y digital, sobreendeudamiento y préstamo responsable, vivienda, seguros, inversión y finanzas sostenibles en el marco de la Agenda 2030.

## Sobre **el autor**

Estudio realizado por el Departamento de Estudios, con la colaboración de Antonio Luis Gallardo Sánchez-Toledo. Licenciado en Administración y Dirección de Empresas por la Universidad Autónoma de Madrid, con las especialidades de Dirección Financiera e Investigación Económica. Tras haber trabajado en la sociedad de valores de La Caixa (hoy CaixaBank) y en el Grupo Santander, lleva más de 18 años desarrollando su labor en el ámbito de la protección de los consumidores y la educación financiera, realizando labores divulgativas que incluyen la elaboración de estudios en el ámbito de las finanzas personales y los seguros.

# Introducción

El presente Barómetro analiza el mercado de los préstamos al consumo, en un periodo de tradicional repunte de la financiación, no sólo por el gasto vacacional sino también porque suele ser el que concentra mayor compra de vehículos y reformas en el hogar. Como ya hemos podido comprobar en nuestros anteriores barómetros (de junio de 2020 y enero de 2021), no hay que olvidar que **la pandemia de COVID-19 constituye un elemento distorsionador que hace reducir o posponer la determinación de consumo en muchos casos.**

En esta tercera edición, vemos que **el avance en la contención de la pandemia**, acompañado de la reducción de determinadas restricciones, **ha influido en términos positivos en los datos.** De este modo, sube el porcentaje de intención de pedir un préstamo y cambian los motivos para endeudarse: se eleva el porcentaje de préstamos vinculados a las vacaciones y a la compra de vehículos y se reducen los relacionados con la cobertura de deudas o refinanciación.

La otra cara que refleja este Barómetro es que **las entidades financieras encaran esta mayor demanda de préstamos con precios más caros**, tanto en los préstamos de más de cinco años como en los de menor plazo. De nuevo asistimos a que la respuesta mayoritaria de las entidades en situación de crisis e incertidumbre, es la subida de costes, tal y como sucedió en la crisis financiera de 2007-2008, que generó una barrera de entrada al circuito financiero para muchos consumidores.

Para realizar la comparativa de mercado se han tomado como referencia las condiciones ofrecidas por 18 entidades financieras a 30 de junio de 2021. La encuesta se ha realizado a 1.511 personas, entre 18 y 70 años, entre el 13 de junio y el 30 de junio de 2021.

## Cinco claves

### Más demanda de préstamos

Continúa la tendencia observada en el anterior Barómetro de subida en la intención de pedir un préstamo, hasta el 24,1%, frente al 19,2% observado en enero y al 14,2%, hace un año.

### Menos préstamos para necesidades financieras

Se aprecia un descenso en los dos motivos para pedir un préstamo que tienen que ver con la necesidad económica: obtener liquidez y refinanciar deuda. El primero de ellos desciende del 30,9% de hace un año y el 34,5% de enero, para situarse en el 22,7% actual. El segundo partía de un 10,2% hace un año, subió al 19,10% en enero y ahora se sitúa en un 15,4%. Ambos suman ahora el 38,1% del total mientras que hace seis meses suponían el 53,6%.

### Sube la demanda de préstamos para productos de consumo

Por el contrario, ganan importancia los motivos relacionados el consumo. Así, el epígrafe vacaciones, que suponía solo un 1,1% de los préstamos en enero de 2021, se eleva hasta el 7,2% ahora, que también supera al dato de junio de 2020, del 6,2%.

### Las ayudas a la compra de vehículos no calan en el consumidor

Aunque se ha recuperado en parte la demanda de préstamos para vehículos, que ha pasado del 25,3% de hace un año y del 13,1% de enero de 2021, a situarse en el 17,9%, los consumidores no se ven seducidos por las ayudas que ofrece el Estado. Sólo un 7,5% de ellos reconoce que cambiaría su decisión de compra por este motivo.

### Préstamos más caros

Suben los préstamos en todos los tramos de plazo. En los préstamos de 1 a 5 años pasan del 8,79% al 9,46% TAE de media (0,67% más) y en los préstamos a más de 5 años, del 9,01% al 9,53% TAE (0,52% más).

## La reactivación del consumo impulsa los préstamos en el mes de junio

Casi uno de cada cuatro ciudadanos encuestados (24,1%) tiene intención de pedir un préstamo en los próximos seis meses. Esto supone una subida muy importante con respecto al 19,2% del mes de enero y al 14,20% de hace un año.

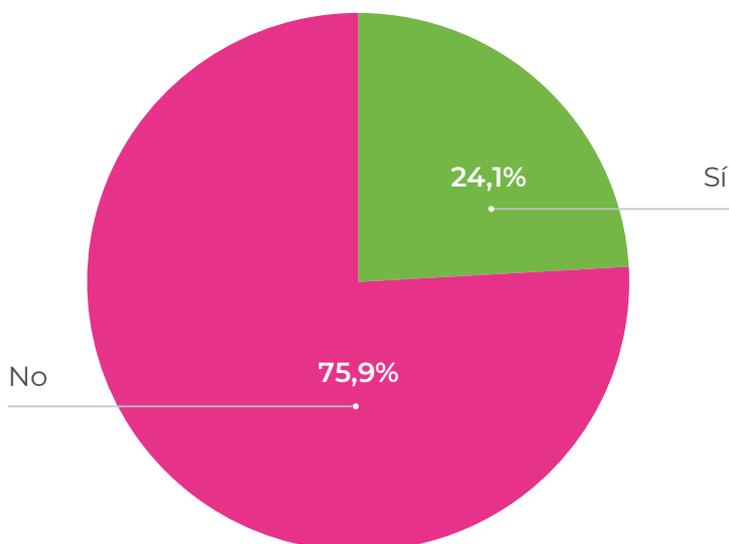


### Intención de pedir un préstamo



A falta de que se confirme este incremento en los próximos meses, cuando dispongamos de los datos de PIB, el Centro de Investigaciones Sociológicas (CIS) ha señalado que en junio la confianza del consumidor ha subido 8,5 puntos con relación al mes anterior, hasta situarse en 97,5 puntos, su mejor dato desde el verano de 2019. **Una confianza que se traslada a una mayor demanda en créditos.**

### ¿TIENE INTENCIÓN DE PEDIR UN PRÉSTAMO EN LOS PRÓXIMOS 6 MESES?

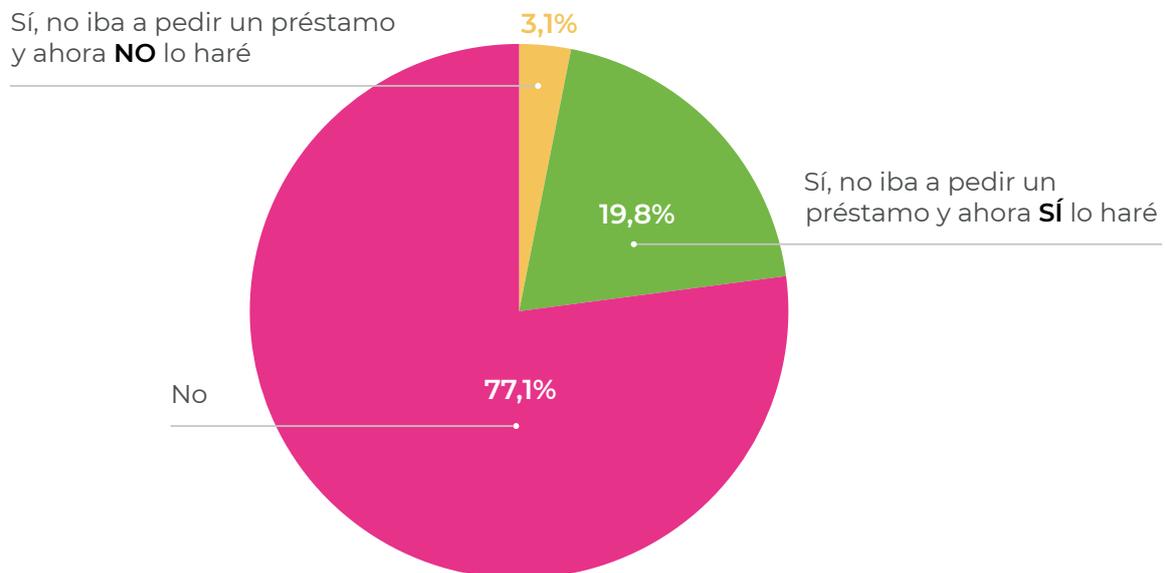


## Uno de cada cinco españoles no iba a pedir un crédito y ahora sí lo hará

Este optimismo se refleja también en el cambio de opinión con respecto a la decisión de pedir un préstamo. Así, en este mes de junio, un **19,8%** de los encuestados, **cerca de uno de cada cinco, declara que ha modificado su opinión de no pedir un préstamo a sí pedirlo**, frente al 15,8% del mes de enero y el 6,7% de hace un año. Por el contrario, los que declaran que sí iban a pedir un préstamo y han decidido ahora no hacerlo se reduce hasta un **3,1%**, frente al 7% del mes de enero y el 10,9% de hace un año.

Este incremento se debe al cambio de tendencia que tendremos ocasión de analizar a continuación: los consumidores **ya no toman decisiones financieras movidos fundamentalmente por la incertidumbre económica** y empiezan a hacerlo por la querencia de adquirir servicios y productos de consumo.

### ¿HA CAMBIADO DE OPINION EN SUS ÚLTIMAS SEMANAS?



## Se disparan los créditos para viajes y recuperan terreno para vehículos

Buena parte de este incremento de demanda de préstamos se explica por **la recuperación de los motivos clásicos para pedir préstamos personales en España**, como son la contratación de vacaciones y viajes o la adquisición de vehículos, condicionados por el momento del año.

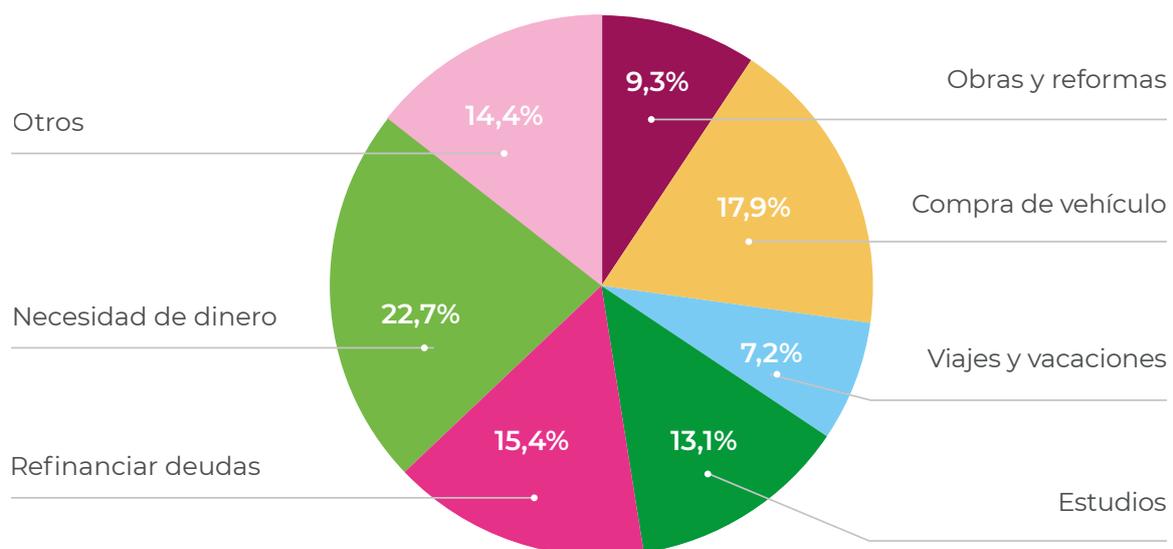
El epígrafe de **vacaciones y viajes** es, de hecho, el que mayor crecimiento experimenta: pasa de un 1,1% en enero a un **7,2%** en estos momentos. Hace un año, esta cifra se situaba en el 6,2%.

En lo que respecta a la compra de **vehículos**, pasamos del 13,1% del mes de enero al **17,9%** actual. Sin embargo, seguimos en niveles inferiores a los de hace un año, con un 25,3%. **Esta ligera recuperación está vinculada a una mejora de las expectativas económicas**, así como al momento del año, ya que tradicionalmente entre abril y agosto se concentra buena parte de la adquisición de vehículos.

Lo mismo sucede con las **obras y reformas**, que se elevan del 7,4% de enero al **9,3%** en estos momentos, acercándose al nivel de hace un año, del 10,4%.

Por último, en las categorías que suben hay que volver a destacar el epígrafe **estudios**, es decir, los préstamos que se piden de forma anticipada en forma de matrículas para el curso entrante. Aunque la subida es muy pequeña (pasa del 12,9% en enero al **13,1%** en junio) sigue en tasas muy elevadas.

### ¿CUÁL ES EL DESTINO DE SU PRÉSTAMO?



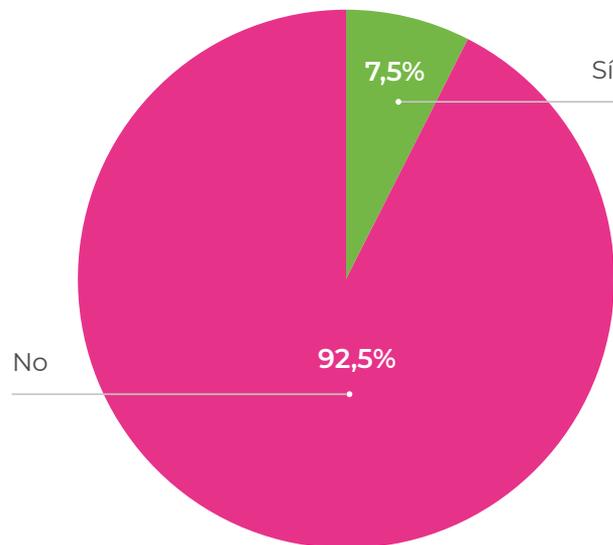
## Las ayudas por compra de vehículo siguen sin calar en el consumidor

El incremento o recuperación parcial en la intención de adquirir un vehículo sigue fundamentada en el ahorro o búsqueda de financiación del consumidor y **no tanto en las ayudas del Estado**. A diferencia de lo que ocurría hace unos años con los planes PIVE, articulados a tiempo para la campaña de verano, el actual Plan MOVES III, que ofrece hasta 7.700 euros por la adquisición de vehículo nuevo no contaminante, aún no se ha puesto en marcha.

En el momento de realización de este Barómetro, **ninguna comunidad autónoma ha publicado el Plan MOVES III en su boletín**. Es decir, a efectos oficiales, no se ha activado en ninguna comunidad y el cliente no tiene derecho a ninguna ayuda.

Todo ello se refleja en un descenso de la confianza del consumidor. Si hace un año, el 17,3% declaraba que estaría dispuesto a comprar un vehículo por las ayudas y en enero, había descendido a un 8,1%, este porcentaje se sitúa ahora en un **7,5%**.

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



## Descienden los préstamos para necesidad de dinero y reunificar deudas

Las categorías de financiación para **obtener efectivo** o **saldar deudas** siguen siendo las más relevantes, a pesar del ligero descenso que experimentan.

En el primer caso, la necesidad de obtener dinero pasa del 34,5% del mes de enero al **22,7%**. Hace un año, se situaba en el 30,9%. La recuperación del empleo, especialmente en los meses de mayo y junio, y la continuidad en los ERTE, para las actividades aún afectadas por las restricciones de la pandemia, lleva aparejados **una mejora de los ingresos familiares y, con ello, de su capacidad financiera**.

Ocurre algo similar con la refinanciación de deudas. Este tipo de operaciones se articulan cuando la tasa de endeudamiento es importante. Pasa del 19,1% en enero a un **15,4%**, en estos momentos. Hace un año, se situaba en el 10,2%.

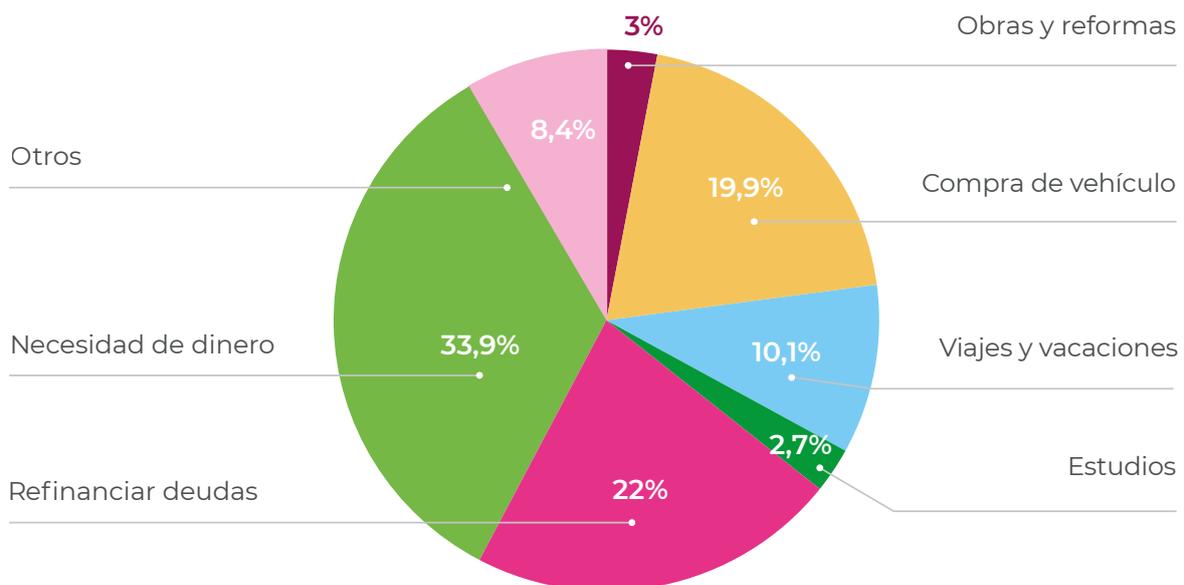
En conjunto, **ambos motivos descienden del 53,6%, en enero al 38,1% actual**. Si se consolida la senda de recuperación económica podemos ver descensos más importantes en este tipo de préstamos. El Banco de España acaba de revisar sus previsiones de crecimiento del PIB al alza del 6% al 6,2%, y esperamos asistir a recuperaciones del empleo más intensas, acompañadas del mayor control de la situación pandémica.

## Refinanciar deudas: cambio importante en la necesidad de financiación

Entre los motivos por los que los préstamos han dejado de pedirse, observamos un cambio importante. Ahora, un **22% de los consumidores que sopesaban refinanciar deuda, finalmente no lo hará**. En enero y hace un año, muchos menos, sólo el 1% y 1,5% respectivamente, daban marcha atrás a esta decisión.

Más importante es el cambio acaecido en la intención de pedir un préstamo para obtener liquidez: en enero el 1,1% daba marcha atrás, y hace un año, el 1%; **ahora lo hace el 33,9%**.

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



# Se endurecen los préstamos, especialmente en el largo plazo

El optimismo reflejado en la mayor demanda de préstamos al consumo choca con el comportamiento de las entidades financieras, que **han elevado el coste de sus productos**, tanto en el corto plazo (1 a 5 años) como en el largo plazo (más de cinco años).

Si tenemos en cuenta las condiciones ofrecidas el 30 de junio, en el corto plazo se produce la subida más importante, pasando de un 8,79% TAE a un 9,46% TAE. En el largo plazo, se eleva del 9,01% TAE al 9,53%.



## Encarecimiento del crédito

	I Barómetro (junio 2020)	II Barómetro (enero 2021)	III Barómetro (junio 2021)
Corto plazo	7,45%	8,79%	9,46%
Largo plazo	7,89%	9,01%	9,53%

### DATOS JUNIO 2021

	Bancos	EFC No vehículos	EFC vehículos	Media	Media UE nov. 2020	Diferencia
Préstamos de 1 a 5 años	8,89%	11,00%	8,50%	9,46%	4,59%	4,87%
Préstamos más de 5 años	8,44%	10,41%	8,74%	9,53%	5,61%	3,92%

### DATOS ENERO 2021

	Bancos	EFC No vehículos	EFC vehículos	Media	Media UE nov. 2020	Diferencia
Préstamos de 1 a 5 años	8,94%	9,56%	7,87%	8,79%	4,76%	4,03%
Préstamos más de 5 años	8,47%	9,89%	8,67%	9,01%	5,67%	3,34%

## La financiación de vehículos sigue siendo la más barata

El coste de los préstamos sube en todos los tramos y por tipos de entidades, salvo en una categoría: los préstamos concedidos por los bancos a corto plazo, que pasa del 8,94% en enero al 8,89% TAE en junio.

En **préstamos concedidos por bancos** entre 1 y 5 años, la media del periodo es de un 8,89%. CaixaBank ofrece el préstamo más caro (11,89% TAE) pero Deutsche Bank lidera las subidas con un 11,65% TAE (un 5,03% más que en el mes de enero). En el lado contrario, el que más barato resulta y más baja es el de Cofidis, con un 6,12% TAE.

En el largo plazo, más de cinco años, la media es del 9,44% TAE. Curiosamente, Cofidis con un 11,52% es el segundo más caro, con una subida del 2,74%, solo superado por Deutsche Bank, que sube un 4,38%. El más barato es Ibercaja con un 6,94%, que baja un 0,10%.

En **Establecimientos Financieros de Crédito (EFC)** que no financian vehículos, en préstamos de 1 a 5 años, se produce la subida más importante (1,44% más del mes de enero) hasta alcanzar un 11% TAE. En este caso, el más caro es Santander Consumer con un 12,08%, y el más barato CaixaBank Payments & Consumer con un 9,10%.

En préstamos a más de cinco años, la TAE media es algo inferior, del 10,41%, **Santander Consumer** vuelve a ser el préstamo más caro (11,97% TAE un 0,53% más) y CaixaBank Payments & Consumer de nuevo el más barato (7,93% con una subida del 1,04%).

Las **EFC y entidades financieras especializadas en financiar vehículos** sigue ofreciendo los préstamos más económicos. En préstamos de 1 a 5 años, la TAE media es del 8,50%, con Toyota Kredit Bank como la entidad más económica con un 7,17% (0,12% más) y PSA Financial Services Spain, la más cara, con un 11,26% (-0,29%). En préstamos de más de cinco años se repite la entidad más barata, Toyota Kredit Bank, con un 7,40% (0,21% más) y la más cara PSA Financial Services Spain con un 11,32% (-0,32%).

PRÉSTAMOS DE 1 A 5 AÑOS			PRÉSTAMOS MÁS DE 1 A 5 AÑOS		
<b>BANCOS</b>	<b>TIN</b>	<b>TAE</b>	<b>BANCOS</b>	<b>TIN</b>	<b>TAE</b>
CAIXABANK	10,90%	<b>11,87%*</b>	DEUTSCHE BANK	8,22%	<b>11,53%*</b>
DEUTSCHE BANK	8,22%	11,65%	COFIDIS	10,95%	11,52%
ING	10,69%	11,23%	CAIXABANK	10,90%	11,46%
BBVA	8,20%	9,36%	ING	10,69%	11,23%
<b>Tipo medio</b>	<b>7,96%</b>	<b>8,89%</b>	BBVA	8,20%	9,47%
BANCO SABADELL	8,25%	8,67%	<b>Tipo medio</b>	<b>8,56%</b>	<b>9,44%</b>
BANCO CETELEM	7,95%	8,23%	BANCO CETELEM	8,95%	9,33%
BANCO SANTANDER	6,50%	7,55%	BANCO SABADELL	8,25%	8,56%
UNICAJA	6,45%	7,21%	BANCO SANTANDER	6,50%	7,27%
IBERCAJA	6,50%	7,01%	UNICAJA	6,45%	7,12%
COFIDIS	5,95%	<b>6,12%**</b>	IBERCAJA	6,50%	<b>6,94%**</b>
<b>EFC NO VEHÍCULOS</b>	<b>TIN</b>	<b>TAE</b>	<b>EFC NO VEHÍCULOS</b>	<b>TIN</b>	<b>TAE</b>
SANTANDER CONSUMER	10,85%	<b>12,08%*</b>	SANTANDER CONSUMER	10,85%	<b>11,97%*</b>
SERVICIOS FINANCIEROS CARREFOUR, EFC	10,00%	11,81%	SERVICIOS FINANCIEROS CARREFOUR, EFC	10,00%	11,33%
<b>Tipo medio</b>	<b>9,93%</b>	<b>11,00%</b>	<b>Tipo medio</b>	<b>9,45%</b>	<b>10,41%</b>
CAIXABANK PAYMENTS & CONSUMER	8,95%	<b>9,10%**</b>	CAIXABANK PAYMENTS & CONSUMER	7,50%	<b>7,93%**</b>
<b>EFC O BANCOS VEHÍCULOS</b>	<b>TIN</b>	<b>TAE</b>	<b>EFC O BANCOS VEHÍCULOS</b>	<b>TIN</b>	<b>TAE</b>
PSA FINANCIAL SERVICES SPAIN	9,25%	<b>11,26%*</b>	PSA FINANCIAL SERVICES SPAIN	9,25%	<b>11,26%*</b>
<b>Tipo medio</b>	<b>7,94%</b>	<b>8,50%</b>	<b>Tipo medio</b>	<b>8,16%</b>	<b>8,74%</b>
VOLKSWAGEN BANK	8,00%	8,20%	OPEL BANK	8,25%	8,51%
OPEL BANK	7,95%	8,14%	VOLKSWAGEN BANK	8,20%	8,31%
BMW BANK GMBH	7,50%	7,75%	BMW BANK GMBH	7,90%	8,23%
TOYOTA KREDITBANK	6,99%	<b>7,17%**</b>	TOYOTA KREDITBANK	7,20%	<b>7,40%**</b>

\*TAE más cara

\*\*TAE más barata

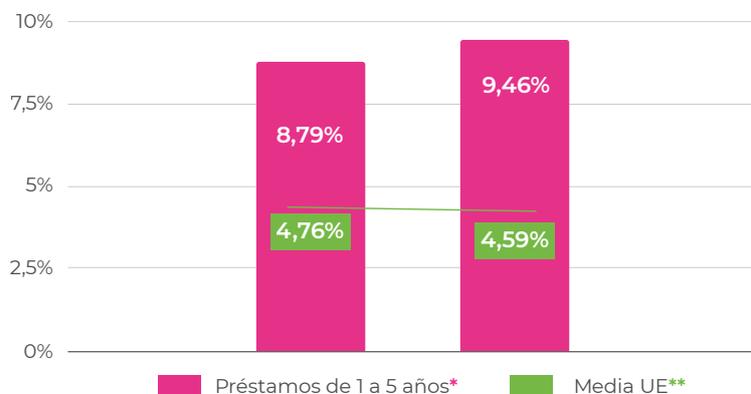
## Se incrementa la diferencia entre los préstamos en España y la media europea

El incremento del precio de los préstamos en España no sigue la tendencia de la Unión Europea. Aunque existe un desfase estadístico en estos últimos datos (a fecha de realización de este Barómetro son de abril de 2021), los préstamos en la UE han descendido ligeramente: del 4,76% al **4,59%** en préstamos de 1 a 5 años y del 5,67% al **5,61%** en préstamos de más de 5 años, con respecto al mes de enero.

**Aunque el descenso no sea importante, la diferencia se acrecienta por la tendencia observada en nuestro país:** una subida de 0,67% en préstamos de 1 a 5 años y del 0,52% a más de cinco años.

Con ello la diferencia actual del 4,87% en préstamos a corto plazo muestra cómo **en España estamos pagando más del doble que en la Unión Europea**. En el largo plazo la diferencia es algo menor, 3,92%, pero muy relevante.

### TIPOS DE INTERÉS EN ESPAÑA vs UE (PRÉSTAMOS DE 1 A 5 AÑOS)



### TIPOS DE INTERÉS EN ESPAÑA vs UE (PRÉSTAMOS DE MÁS DE 5 AÑOS)



\* Datos del II y III Barómetro de ASUFIN, enero 2021 y junio 2021

\*\* Últimos datos del BCE, de noviembre de 2020 y abril de 2021

# Conclusión:

## Choque entre más demanda y endurecimiento de condiciones

Las mejores expectativas de los consumidores han elevado la demanda de préstamos de forma muy importante hasta alcanzar el 24,1%, 1 de cada 4 consumidores que piensan pedir un préstamo en los próximos seis meses.

**Esta subida se debe al crecimiento de categorías muy penalizadas en el último año como eran viajes y adquisición de vehículos, que suben hasta el 7,2% y el 17,9%.**

**Sin embargo, frente a este incremento de demanda, los bancos dificultan el acceso a los préstamos**, como ocurrió con la anterior crisis financiera, con tipos de interés más elevados. Mientras que en la zona euro han bajado los tipos de sus préstamos ligeramente, en España lo han subido en todos los tramos de plazo y de forma importante. En los préstamos de 1 a 5 años pasan del 8,79% al 9,46% TAE de media (0,67% más) y en los préstamos a más de 5 años esta subida pasa del 9,01% al 9,53% TAE (0,52% más).

Llama la atención que este comportamiento tenga lugar **cuando todavía la morosidad está muy contenida en el segmento de los consumidores**, que se mantiene en 4,5% en el primer trimestre del 2021, la misma tasa que los dos trimestres anteriores. Por ello, no deja de ser una señal peligrosa que se transite por esa senda de subida de coste de forma tan anticipada. No podemos olvidar que en la anterior crisis financiera se llegó a una diferencia del 7%, en el año 2014, entre el precio de los préstamos españoles a corto plazo y la media europea.

En este mes de junio, el diferencial en préstamos a corto plazo con los países de nuestro entorno se ha elevado ya al 4,87%, **el nivel más alto desde el año 2018**, lo que supone una señal de alerta sobre una posible repetición de la misma pauta que en el pasado perjudicó gravemente a los consumidores.

## ¿Hablamos?



Carrer d'Indalecio Prieto,  
07008- Palma de Mallorca



682 745 710



info@asufin.com



Horario de atención telefónica:  
L-V: 09:00 - 14:00 H.



I L L E S B A L E A R S  
ASSOCIACIÓ D'USUARIS FINANCERS

[www.asufin.cat](http://www.asufin.cat)

