

V Barómetro tarjetas revolving ASUFIN



Diciembre 2021

Estudio realizado en el marco del programa Educación Financiera y Digital 2021



El presente proyecto ha sido subvencionado por el Ministerio de Consumo, siendo su contenido responsabilidad exclusiva de ASUFIN.



www.asufin.com



Sobre **ASUFIN**

ASUFIN es una asociación consagrada a la defensa del consumidor financiero, fundada en 2009. 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, sobre endeudamiento 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 de **ASUFIN**, 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

Las tarjetas revolving encaran el tramo final de año, en el que tradicionalmente se dispara su uso **para financiar las compras navideñas** con un claro crecimiento general del uso de tarjeta como medio de pago.

Aunque los datos de uso de tarjetas del Banco de España solo muestren las operaciones hasta el 30 de junio, **el aumento con respecto al año 2020 está siendo espectacular**. Así, ya se acumulan 2.755 millones de operaciones realizadas, un 60,3% más interanual con respecto al segundo trimestre de 2020, y los importes se han disparado hasta los 85.987 millones de euros, un 41,2% más que hace un año.

Aunque es cierto que el primer semestre de 2020 ha estado condicionado por el efecto de la pandemia y el confinamiento, **el crecimiento de 2021 confirma la tendencia observada en los últimos años**. De hecho, se han realizado en estos seis primeros meses más operaciones que en todo 2015, cuando sumaron 2.683 millones.

Estas cifras se dan en un contexto de situación económica **marcada por la subida de precios**, que puede hacer más tentador el uso de la tarjeta revolving para financiar una cesta de la compra al alza.

Como detallaremos a continuación, **asistimos a un ascenso de la TAE general de estas tarjetas** y anotamos una novedad: la disminución del parque de plásticos. En el caso de CaixaBank, fruto de su absorción de Bankia, ha concentrado sus tarjetas para quedarse únicamente con la tarjeta Visa & Go, y otra entidad, Banco Sabadell, ha dejado de comercializar su Visa Shopping.

Cinco claves

La TAE vuelve a subir tras el fuerte descenso del anterior barómetro, pasando del 18,88% al 20,17%, un 1,29% más. Esto es debido al efecto de las comisiones, en concreto de la tarjeta Mastercard Uniduo, de Unicaja, de 44 euros anual, si no se realizan compras con la misma.

El tipo de interés nominal aumenta un 0,07%, pasando del 16,49%, del barómetro anterior, al 16,56%. Aunque ha descendido en la tarjeta WiZink Oro del 19,13% nominal al 18,36%, en el resto se ha mantenido.

El coste por disposición en efectivo se eleva de forma más importante. Un 1,50% más TAE, tras pasar sus intereses del 23,13%, en el barómetro anterior, al 24,63%, en un momento en el que muchas emisoras de tarjetas lanzan promociones para que dispongan del dinero disponible.

Los seguros de protección de pagos mantienen su coste elevado, que oscila entre un 0,62% y un 0,80% de la cantidad que se debe. Su efecto es que el tipo de interés de una operación asegurada se encarece hasta un 10,00% con respecto a una sin seguro.

Las cuatro tarjetas con tipos de interés más altos cobran comisiones de emisión y/o renovación: Tarjeta Después Oro y Tarjeta Después del BBVA; Mastercard Uniduo de Unicaja y Visa Diamond Infinite Credit de Openbank.

El coste de las tarjetas revolving sube de cara a la campaña de navidad

El coste de las tarjetas revolving se ha elevado de forma bastante importante, **rompiendo la tendencia** de los dos años anteriores por dos motivos: comisiones y subida de tipos de interés nominal.

Es determinante el efecto de las comisiones. Las cuatro tarjetas más caras son precisamente **aquellas que cobran una comisión de emisión y/o renovación** que se sitúa en 43 euros para la Tarjeta Después de BBVA; en 44 euros para la Mastercard Uniduo de Unicaja; en 55 euros para la Visa Diamond Infinite Credit, de Openbank, y en 80 euros para la Tarjeta Después Oro de BBVA. De este modo, 4 de las 13 tarjetas analizadas ya cobran por tener tarjeta revolving, frente a 3, detectadas en el **IV Barómetro**, de junio. Sin embargo, algunas ofrecen bonificaciones, como la tarjeta Visa Diamond Infinite Credit de Openbank, que no cobra el primer año, o la Mastercard Uniduo, que además de ser gratis el primer año, bonifica los siguiente siempre que se hagan compras anuales superiores de 300 euros.

Pero la subida no solo se debe a las comisiones. También, tras descensos continuos en los tipos de interés nominal, estos vuelven a subir. En el **IV Barómetro de tarjetas revolving** ya alertábamos de que el descenso se estaba agotando, pero en noviembre asistimos una ligera subida, del 16,49% al 16,56%, un 0,07% más. Esto parece marcar ya **el final del ajuste de tipos** que comenzó tras la sentencia 142/2020, de 4 de marzo, del Tribunal Supremo, que consideró usurario el tipo de interés del 26,00% de una tarjeta WiZink. Precisamente, esta tarjeta es la única que desciende sus tipos nominales en este periodo, pasando del 19,13% nominal al 18,36%.



4 Tarjetas ya cobran por emisión o renovación



Tarjeta
Después
(BBVA)



Tarjeta
Después Oro
(BBVA)



Mastercard
Uniduo
(Unicaja)



Visa Diamond
Infinite Credit
(Openbank)

Los seguros de protección de pago encarecen el coste de una tarjeta

Como ya hemos podido comprobar en anteriores Barómetros, los seguros de protección de pagos, que se contratan de forma opcional, disparan el coste de estas tarjetas.

En este periodo se mantienen las tarifas, que van desde el 0,62% de Bankinter Platinum, el 0,76% de WiZink Oro y el 0,80% de Visa Pass Carrefour. **Estos porcentajes se cobran sobre la cantidad que se debe**, por lo que genera un sobre coste más elevado cuando la deuda es más grande y la cuota que se paga más pequeña.

Al cubrir primero los intereses de la deuda, si la cuota es baja, apenas se va reduciendo deuda y, como consecuencia, se multiplican ambos costes: cuotas de seguro e intereses.

Esto produce un sobre coste más que importante. En la tarjeta que cobra el seguro más caro, la Visa Pass Carrefour, pasa del 18,97% al 29,06%, un 10,09% más; en la Tarjeta WiZink Oro pasa del 19,99% al 28,21%, un 8,22% más; y en la Bankinter Platinum sube del 19,99% al 27,39%, un 7,40% más.

	Tarjeta	Tarjeta WiZink Oro	Visa Pass Carrefour	Bankintercard Platinum
Uso de tarjeta para financiar compras	TIN anual	18,36%	17,50%	18,36%
	TAE (*)	19,99%	18,97%	19,99%
	Coste de seguro	0,76%	0,80%	0,62%
	Tipo de interés con seguro	28,21%	29,06%	27,39%
	Coste de seguro (24 meses)	103,29%	107,30%	84,33%
	Ejemplo coste financiación compra 1.000€ a 24 meses (incluido seguro)	305,65€	299,69€	286,69€

(*) Incluye comisión de emisión.

(**) Seguro, % sobre saldo vivo (cantidad pendiente de pagar).

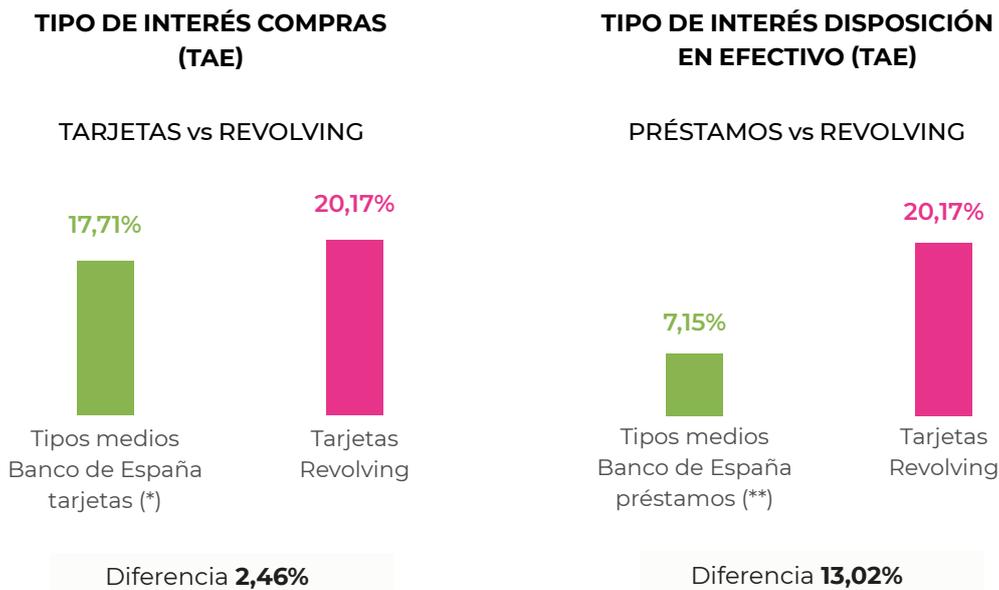
Las tarjetas revolving, un 2,46% más caras que la media

La subida de las tarjetas revolving agranda la brecha existente tanto entre el global de tarjetas de crédito como con los préstamos.

En la comparación entre tarjetas, el coste de la revolving, 20,17%, **es un 2,46% superior a la media de tarjetas de crédito según datos del Banco de España del mes de septiembre**, que es del 17,71%. Esta diferencia era tan solo del 0,97% en el mes de junio.

Con préstamos de 1 a 5 años, también la diferencia es más amplia. El 20,17% de revolving es un 13,02% superior al tipo de los préstamos, cuando en junio la diferencia era del 11,88%.

DIFERENCIA CON TIPOS DE REFERENCIA BANCO DE ESPAÑA



(*) Tipos de interés activos aplicados por las entidades de crédito y establecimientos financieros de crédito en tarjetas de crédito y tarjetas revolving publicados por el Banco de España (septiembre 2021).

(**) Tipos de interés activos aplicados por las entidades de crédito y establecimientos financieros de crédito en créditos a plazo entre 1 y 5 años publicados por el Banco de España (septiembre 2021).

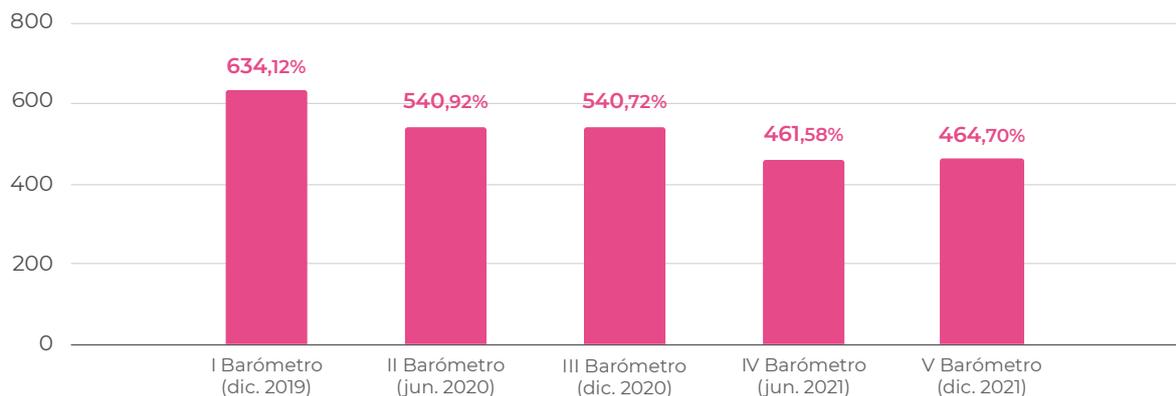
Los tipos más elevados castigan las amortizaciones por cuotas bajas

La subida de tipo de interés hace que suba el coste de las tarjetas revolving en este V barómetro, y que ésta se sufra especialmente cuando las cuotas periódicas son bajas.

Así, si comparamos la situación en junio de 2021 con la actual con los tipos medios de las tarjetas revolving, pagando una cuota de 25 euros mensuales, el coste pasa de 461,58 euros en intereses a 464,70 euros. Aunque la subida puede parecer pequeña hay que sumar en algunos casos, como hemos señalado, las comisiones de emisión y/o renovación.

Analizando la serie desde la publicación del I Barómetro en diciembre de 2019, este cambio supone la primera subida de la serie.

INTERESES PAGADOS POR FINANCIAR 1.000€ CON UNA TARJETA REVOLVING (MEDIA DE TIPOS DE INTERÉS)



No hay que olvidar que el plazo de amortización sigue siendo muy largo cuando las cuotas son tan bajas. En concreto, en este ejemplo se tardaría 4 años y 11 meses en pagar esta deuda.

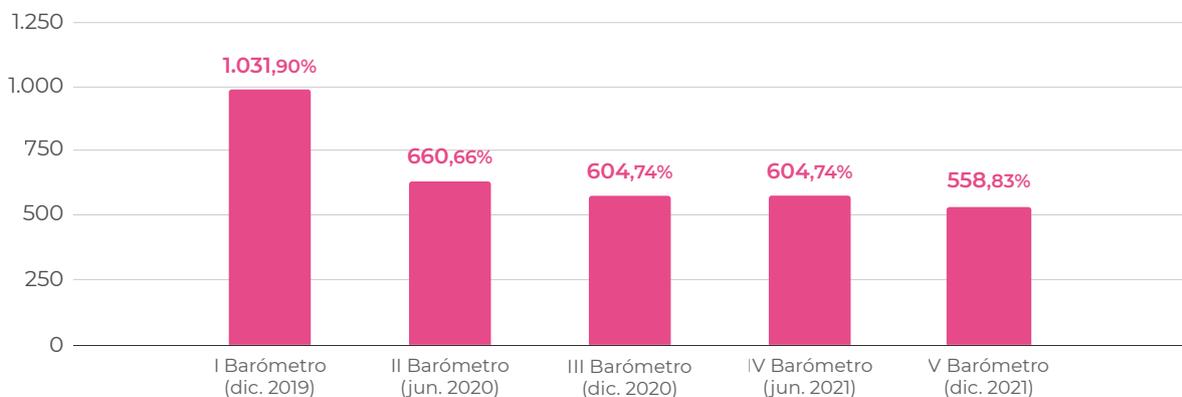
WiZink Oro: baja los tipos, pero sigue por encima de la media de tarjetas revolving

En el caso de la tarjeta WiZink Oro, sobre la que se dictó la sentencia del Tribunal Supremo por tipos de interés abusivos, ha continuado bajando sus tipos, **hasta ofrecer el mismo tipo de interés de otra de las tarjetas más comercializadas**, la Bankintercard Platinum, con un 18,36% nominal y un 19,99% TAE. Aun así, sigue muy por encima de los tipos medios de tarjetas revolving.

En concreto, y con el mismo ejemplo de pagos de 25 euros mensuales, el coste total es de 558,83 euros, 45,91 euros menos que los 604,74 euros que se pagaban en junio de 2021. El plazo de amortización desciende un mes, pasando a 5 años y 3 meses.

Con este ajuste, la tarjeta WiZink vuelve a realizar una bajada en sus tipos (la última fue hace un año, como reflejamos en el [III Barómetro ASUFIN](#), aunque como se puede comprobar el ajuste más importante lo realizó entre diciembre de 2019 y junio de 2020, tras la sentencia que le condenaba, precisamente por sus elevados tipos de interés.

INTERESES PAGADOS POR FINANCIAR 1.000€ CON LA TARJETA WIZINK ORO



*Deuda amortizada en 5 años y 3 meses.

Análisis de mercado

Tarjeta	Tarjeta Después Oro BBVA	Tarjeta Después BBVA	Mastercard Uniduo	Visa Diamond Infintite Credit	
Condiciones generales	Entidad	BBVA	BBVA	Unicaja Banco	Openbank
	Permite la domiciliación en otra entidad financiera	NO	NO	NO	NO
	Comisión de emisión titular	80€	43€	44€	55€
	Comisión de emisión beneficiario	35€	20€	0€	0€
	Cuota mínima	12€	50€	5%	Desde 5%, 30€
Uso de tarjeta para financiar compras	TIN anual	17,52%	18,00%	19,00%	11,39%
	TAE (*)	27,49%	25,41%	24,43%	23,26%
	Ejemplo coste financiación compra 1.000€ a 24 meses	352,62€	284,18€	297,81€	222,38€
Uso de tarjeta para disponer de efectivo o ingreso de efectivo en cuenta	Comisión de disposición de efectivo a cuenta (%)	3,50%	3,50%	4,00%	3,90%
	Comisión de disposición de efectivo (mínimo €)	3€	3€	4€	4€
	TAE disposición efectivo	33,21%	29,08%	31,12%	28,73%
	Ejemplo coste financiación disposición a crédito de 1.000€ a devolver en 24 meses	387,62€	319,18€	337,81€	261,38€

(*) Incluye comisión de emisión

Visa & Go CaixaBank sin coste de emisión para compras de más de 600 euros.

Banco Santander comenzará a cobrar un 3,90% por disposición de efectivo a crédito desde el 10 de enero de 2020.

TAE Openbank calculado para una financiación de 1.000 € a 12 meses con cuota de renovación del pack diamond de 135 euros (gratis en la contratación).

Tarjeta	Visa & Go	Tarjeta Spymp (Antes Tarjeta Evo Finance)	Tarjeta WiZink Oro	Bankintercard Platinum	Visa Pass Carrefour	
Condiciones generales	Entidad	CaixaBank	Servicios Prescriptor y Medios de Pagos E.F.C., S.A.U. (Antes Evo Finance)	WiZink	Bankinter Consumer finance	Servicios Financieros Carrefour E.F.C.
	Permite la domiciliación en otra entidad financiera	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ
	Comisión de emisión titular	0€	0€	0€	0€	0€
	Comisión de emisión beneficiario	0€	0€	0€	0€	0€
	Cuota mínima	1,50% de la deuda	2,25% del saldo deudor (5€)	18€ (mínimo 0,5% del crédito dispuesto + intereses y comisiones)	2,50% mínimo 18€	5,00%
Uso de tarjeta para financiar compras	TIN anual	20,88%	19,21%	18,36%	18,36%	17,50%
	TAE (*)	23,00%	20,99%	19,99%	19,99%	18,97%
	Ejemplo coste financiación compra 1.000€ a 24 meses	231,84€	212,26€	202,36€	202,36€	192,39€
Uso de tarjeta para disponer de efectivo o ingreso de efectivo en cuenta	Comisión de disposición de efectivo a cuenta (%)	4,50%	4,00%	4,50%	4,00%	4,00%
	Comisión de disposición de efectivo (mínimo €)	4€	4€	4€	2,40€	1,50€
	TAE disposición efectivo	28,55%	25,85%	25,41%	24,80%	23,75%
	Ejemplo coste financiación disposición a crédito de 1.000€ a devolver en 24 meses	276,84€	252,26€	247,36€	242,36€	232,39€

(*) Incluye comisión de emisión

Visa & Go CaixaBank sin coste de emisión para compras de más de 600 euros.

Banco Santander comenzará a cobrar un 3,90% por disposición de efectivo a crédito desde el 10 de enero de 2020.

TAE Openbank calculado para una financiación de 1.000 € a 12 meses con cuota de renovación del pack diamond de 135 euros (gratis en la contratación).

Tarjeta	Visa Shopping db	Ikea Visa	Tarjeta de créd. revolving LaLiga Santander	Visa Projecta		
Condiciones generales	Entidad	Deutsche Bank	CaixaBank Payments & Consumer	Banco Santander	Abanca	Media Total intereses y comisiones
	Permite la domiciliación en otra entidad financiera	NO	Sí	NO	NO	
	Comisión de emisión titular	0€	0€	0€	0€	
	Comisión de emisión beneficiario	0€	0€	0€	0€	
	Cuota mínima	20€ ò 2,00% saldo	30€	50€	1,50%, mínimo 30€	
Uso de tarjeta para financiar compras	TIN anual	16,80%	14,95%	12,00%	11,25%	16,56%
	TAE (*)	18,16%	16,01%	12,68%	11,85%	20,17%
	Ejemplo coste financiación compra 1.000€ a 24 meses	184,31€	163,11€	129,76€	121,38€	186,21€
Uso de tarjeta para disponer de efectivo o ingreso de efectivo en cuenta	Comisión de disposición de efectivo a cuenta (%)	3,00%	3,50%	3,00%	0€	3,44€
	Comisión de disposición de efectivo (mínimo €)	2,50€	4€	3€	0€	2,93€
	TAE disposición efectivo	21,70%	20,09%	16,08%	11,85%	24,63%
	Ejemplo coste financiación disposición a crédito de 1.000€ a devolver en 24 meses	214,31€	198,11€	159,76€	121,38€	220,61€

(*) Incluye comisión de emisión

Visa & Go CaixaBank sin coste de emisión para compras de más de 600 euros.

Banco Santander comenzará a cobrar un 3,90% por disposición de efectivo a crédito desde el 10 de enero de 2020.

TAE Openbank calculado para una financiación de 1.000 € a 12 meses con cuota de renovación del pack diamond de 135 euros (gratis en la contratación).

Conclusiones

La subida de la TAE de las tarjetas revolving se produce en un momento coyunturalmente desfavorable para el consumidor. Por un lado, porque se produce en un momento en el que se multiplica el uso de las tarjetas para las compras navideñas. Por otro, porque la coyuntura actual, **de subida de precios y, por tanto, desajuste en los presupuestos familiares**, puede conllevar a que muchos consumidores usen la tarjeta para realizar compras o incluso para una práctica mucho más cara, disponer dinero en efectivo con cargo al crédito de la tarjeta.

Este encarecimiento se produce tanto en tipos de interés como en comisiones. Las cuatro tarjetas más caras cobran comisiones de emisión y renovación.

Con todo, **el mayor problema se produce si, ante las dificultades económicas, el consumidor decide financiar con la cuota más baja**. Para 1.000 euros a 25 euros al mes, este coste ya supone estar 4 años y 11 meses pagando y abonar 464,70 euros en intereses. Si, por ejemplo, la deuda es de 5.000 euros, aunque aumentemos proporcionalmente la cuota hasta 125 euros, los intereses se disparan hasta los 2.323,50 euros. Si además se suma un seguro el coste se eleva un 10%.

Tras un ajuste que comenzó en 2020, **las tarjetas revolving vuelven a subir**. Por todo ello, y aunque se multipliquen las ofertas para disponer dinero en efectivo de la tarjeta o comprar ahora y pagar luego poco a poco, **el uso responsable de la tarjeta es más importante que nunca**. Este debe basarse no solo en comprar lo necesario, también en pagar de la forma más rápida para así aminorar el coste.

¿Hablamos?



Plaza de las Cortes, 4. 4ºD
28014 - Madrid



91 532 75 83
626 796 713



info@asufin.com



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



www.asufin.com

